



**БЕНТАМС**  
аудит

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ»  
станом на 31 грудня 2020 року

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для учасників та керівництва суб'єкта господарювання, Національного банку України.

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (далі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

*Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155), 105 389 тис. грн.*

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2020 року частково представлена заборгованістю за короткостроковими договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у сумі 89 080 тис. грн., заборгованістю кінцевого споживача мобільного зв'язку за сплаченими за нього фінансовою компанією платежами 5300 тис. грн., забезпеченнями сплаченими фінансовою компанією за договорами надання фінансових послуг у сумі 3448 тис. грн., заборгованістю боржників за договором факторингу у сумі 7541 тис. грн. балансовою вартістю 105 389 тис. грн. і становить 45,6% активів Товариства.

На думку аудиторів, це один з впливових показників фінансової звітності Товариства, інформація щодо якого розкрита в Примітках 3.3.3, 3.3.4, 6.1, 6.2, 7.3, 8.2.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали, серед іншого:

- поглиблений аналіз документів, що є підставою для визнання та оцінки такої заборгованості;

- перевірку суттєвих умов договору, зокрема термінів виникнення та погашення зазначеної дебіторської заборгованості для виявлення можливого прострочення платежів;

- перевірку методології оцінки очікуваних кредитних збитків стосовно іншої поточної дебіторської заборгованості, що використовувало керівництво Товариства;

- зовнішні запити щодо підтвердження за сумою, що входить до складу цієї дебіторської заборгованості;

Крім того, ми перевірили відповідність інформації щодо дебіторської заборгованості, розкритої в звітності та Примітках.

Прийнятність поточних оцінок керівництва Товариства щодо іншої поточної дебіторської заборгованості при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не є гарантією того, що з настанням майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними, дані оцінки не зазнають значних змін.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський Товариства персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року (далі - Порядок надання звітності) з урахуванням вимог Інструкції щодо

подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку (редакція від 14.01.2021). Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інша інформація включає:

- ✓ Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- ✓ Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- ✓ Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- ✓ Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
- ✓ Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ✓ Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- ✓ Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до Звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

***Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258), наводимо наступну інформацію.***

*Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:*

Пунктом 7 статті 11 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. (Закон про бухоблік) зі змінами, встановлено, що від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства. Відповідно до критеріїв, наведених у Законі про бухоблік, Товариство у звітному році ще належить до категорії мале підприємство, однак починаючи з 2021 року переходить в категорію середнього підприємства та відповідно до суспільно значимого підприємства.

*Інформація щодо суттєвої невизначеності, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:*

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5. у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

***Відповідно до вимог інших законодавчих та нормативних актів наводимо наступну інформацію.***

*1. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу, розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів) та розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):*

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до чинного законодавства України, установчим документам та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 5 050 505,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок). Єдиним Учасником Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЕРЦ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 30587514, яке зареєстровано за адресою: 65014 - Україна, місто Одеса, вулиця Єврейська, будинок 2 А.

Частка Учасника у Статутному капіталі дорівнює 5 050 505,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок), що становить 100 % Статутного капіталу Товариства. Згідно виписки з особового рахунку Товариства від 30.04.2015р. Учасником сплачено 5 000,00 грн. (п'ять тисяч гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 26502300058925 Філія Одеське ОУ ПАТ Державний ощадний банк України» МФО 328845. Згідно виписки з особового рахунку Товариства від 22.05.2015р. Учасником сплачено 5 045 505,00 грн. (п'ять мільйонів сорок п'ять тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Грошові кошти надійшли на поточний рахунок № 2600537827980 ПАТ «КБ «Інвестбанк» МФО 328210. З моменту реєстрації змін у Статутному капіталі не відбувалось.

Таким чином, станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Товариства складає 5 050 505,00 (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот п'ять гривень 00 копійок) гривень, сформований в повному обсязі за рахунок внесків учасника

грошовими коштами. Заборгованості учасника по внесках до статутного капіталу Товариства немає. Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, що підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку.

Інші складові власного капіталу Товариства, такі як капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу, відсутні.

*2. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:*

Товариство, як ліцензіат зобов'язаний на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством - а саме не менш ніж 5 млн. грн. (п'ять мільйонів гривень). Розмір власного капіталу станом 31.12.2020р. становить 10168 тис. грн. , та складається з: статутного капіталу - 5051 тис. грн., резервного капіталу – 259 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 4858 тис. грн.

Протягом 2020 р. Товариством не залучалися кошти на умовах субординованого боргу.

ТОВ «ФК ГЕРЦ», як фінансова установа, на будь-яку дату дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Відповідно до вимог «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 980 від 30.05.2019р., Товариство повинно виконувати такі обов'язкові фінансові нормативи та вимоги на рівні, встановленому цим положенням:

- 1) норматив адекватності капіталу;
- 2) норматив максимального ризику на одну особу або пов'язаних осіб;
- 3) норматив запасу ліквідності;
- 4) вимоги щодо обмеження ризиків гаранта з фінансовими активами.

Станом на 31.12.2020 року Товариством дотримано зазначені нормативи та вимоги.



*3. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів:*

Товариство формує Страховий резерв в межах суми боргу балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків. Станом на 31.12.2020 р. такі активи відсутні, а відповідно розрахункова вартість Страхового резерву дорівнює – 0,00 гривень. Згідно пункту 6.1 статті 6 Статуту Товариство створює Резервний капітал у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного (складеного) капіталу, шляхом відрахувань у розмірі 5 % (п'ять відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір. Резервний капітал ТОВ «ФК «ГЕРЦ» станом на 31.12.2020 року склав 259 тис. грн. та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік. Розмір резерву відпусток станом на 31.12.2020 рік склав 88 тис. грн.

*4. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження до такої:*

Товариство не входить до фінансових груп.

*5. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності:*

Товариство не має в своєму складі активів, які можуть формувати інвестиційний портфель.

*6. Дотримання фінансовою установою вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:*

Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови № 913).

*7. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів діяльності, встановлених п.37 Ліцензійних умов № 913.

*8. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг:*

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договорів, які відповідають законодавству, зокрема статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (далі – Закон №2664) та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

*9. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності:*

Товариство надає всю інформацію передбачену ст. 12 та ст. 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (далі – Закон №2664), крім того інформація щодо самої фінансової установи (Керівник, адреса, контактні дані тощо), послуги, внутрішні правила надання фінансових послуг, звітність фінансової установи знаходиться на сайті Товариства за посиланням: <https://www.gerc.ua> та періодично оновлюється з метою забезпечення актуальності інформації.

*10. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:*

Товариство дотримується ст. 10 Закону № 2664 щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2020 року аудитор не виявив наявності конфліктів інтересів в діяльності Товариства.

*11. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:*

Товариство дотримується вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються Актом обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення від 30.11.2017 р. за адресою: вул. Єврейська, буд.2А, м. Одеса. Даний акт підписано експертом з технічного обстеження будівель та інженерних споруд.

*12. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно:*

ТОВ «ФК «ГЕРЦ» має діючий «Відокремлений підрозділ №1» ТОВ «ФК «ГЕРЦ», Код ЄДРПОУ ВП: 43311194, місцезнаходження ВП: 01001, м. Київ, Шевченківський район, Майдан Незалежності, будинок 2, та дотримує вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

*13. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:*

На Товаристві створена служба внутрішнього аудиту. Протоколом №01/08/18 від 01.08.2018 року затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту в новій редакції та призначено внутрішнього аудитора Слободенюк С.М.; на загальних зборах засновників, протокол №30/12/20 від 30.12.2020 року затверджено звіт про діяльність служби внутрішнього аудиту за 2020 рік, графік внутрішніх аудитів на 2021 рік та річний план роботи внутрішнього аудитора на 2021 рік. Внутрішній аудитор підпорядковується безпосередньо Загальним зборам учасників Товариства.

*14. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регуляторних органів:*

Облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) Товариства забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регуляторних органів.

*15. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо готівкових розрахунків:*

Товариство, під час здійснення готівкових розрахунків, дотримується вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ від 29.12.2017 р. №148 (далі – Постанова НБУ №148). Всі фінансові операції Товариства проводяться в безготівковій формі.

*16. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):*

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148, але в звітному періоді Товариство не здійснювало фінансову діяльність з допомогою готівкових розрахунків.

*17. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:*

Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

## **Основні відомості про аудиторську фірму**

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської	ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

діяльності (далі – Реєстр)	(розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») під номером 4656.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Деревицький І.В. номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100699.
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Телефони	(044) 492-25-43

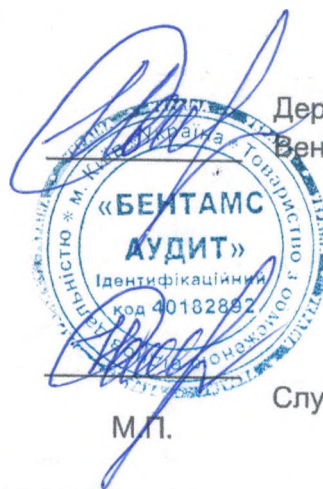
### Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № А-FKG/11.11.20 від 11.11.2020 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 12.11.2020 року Закінчення – 22.04.2021 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Деревицький Ігор Веніамінович.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є аудитор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
Номер реєстрації у Реєстрі 100699

Директор незалежної аудиторської фірми  
ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»  
Номер реєстрації у Реєстрі 100024



Деревицький Ігор  
Веніамінович

Слугіна Н.В.

М.П.

Адреса аудитора: ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ», 04107, м. Київ, вул. Татарська, буд. 7, оф. 89  
«22» квітня 2021 року