

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Засновникам (учасникам) і керівництву ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ»

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» (код ЄДРПОУ 41678006, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, будинок 10) (далі по тексті – ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **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. 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, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

Нами не виявлено інших ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, крім наведеного нижче.

#### *Операції з пов'язаними особами*

У звіті про фінансовий стан відображено інша поточна дебіторська заборгованість, що складає 5499 тис. грн. (це вартість продажу Облігацій іменних дисконтних, серії А, пов'язаним сторонам ТОВ «ЗУМА ЛТД») за якою станом на 31.12.2018 р. розрахунки не проведені. Відповідно до Додаткової угоди від 26.12.18р. до Договору №БВ-121217/01-1 від 12.12.17р. термін розрахунків пролонговано до 30.06.2019р.

#### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Товариства за 2018 рік, визначених

«Порядком 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», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. № 3840, (далі по тексту – Розпорядження № 3840), а саме:

Титульний аркуш (додаток 6);

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8).

Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9).

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12).

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, 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 річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 застосовно, 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 у 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

#### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг від 26.02.2019р. №257, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, Ліцензійних умов провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі по тексту - Ліцензійні умови №913), «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), Розпорядження № 3840, Постанови НБУ №80 від 17.08.2017р. «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

#### *Формування статутного капіталу*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» створено відповідно до рішення Загальних зборів Засновників (Учасників) (Протокол №1 від 23.10.2017 року). Статутний капітал зареєстровано в розмірі 5 500 000 (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Відповідно до Статуту учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2018 р. є: Резидент України – юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603), адреса засновника: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, будинок 24 А. Частка у статутному капіталі, складає 5 499 450,00 гривень (99,99 %), та

Фізична особа – громадянин України – Ковальчук Оксана Олександрівна. Частка у статутному капіталі, складає 550,00 гривень (0,01%).

#### *Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу*

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» становить 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень.

Факт внесення грошових коштів як внесок до статутного капіталу засновником (учасником) ТОВ «ЗУМА ЛТД» підтверджено випискою з банківського рахунку ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» в ПАТ «БАНК ВОСТОК» (МФО 307123), згідно яких грошові кошти до статутного капіталу були внесені 13.12.2017р.:

- платіжне доручення №2 на суму 2 399 450 (два мільйони триста дев'яносто дев'ять тисяч чотириста п'ятдесят) гривень;

- платіжне доручення №3 на суму 3 100 000 (три мільйони сто тисяч) гривень.

Факт внесення грошових коштів до статутного капіталу засновником (учасником) – фізичною особою Гуриним Володимиром Миколайовичем підтверджено квитанцією про внесення коштів № ПН89433 від 22.12.2017 р. на суму 550 (п'ятсот п'ятдесят) гривень.

Актом приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» від 08.11.2018 року, Гурин Володимир Миколайович передав належну йому частку у статутному капіталі Товариства у розмірі 0,01% (що в грошовому виразі складає 550,00 (п'ятсот п'ятдесят гривень) Ковальчук Оксані Олександрівні.

Станом на 31.12.2018р. зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства складає 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень, що відповідає установчим документам.

Отримана інформація свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» станом на 31.12.2018 року вимогам Нацкомфінпослуг, чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками (засновниками) у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток.

#### *Інші питання що стосуються провадження господарської діяльності*

Товариство станом на 31.12.2018р. має діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Нацкомфінпослуг згідно розпорядження

19.07.2018 № 1319, а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідальними посадовими особами за ведення фінансово-господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 року є: Директор Товариства: Ковальчук Оксана Олександрівна з 17.11.2018 р. призначений згідно наказу № 3-к від 17.11.2018 р. Особа відповідальна за ведення обліку - ФОП Стрілець Юлія Валентинівна згідно договору. Рішенням керівництва Товариства ведення обліку здійснюється за МСФЗ, відповідно до наказу «Про облікову політику» № 1-ОД від 03.01.2018р.

Здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту проводиться відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту затвердженого наказом № 2-ОД від 23.07.2018 р.

Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.0, Word та Excel, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) усю необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: <http://fkprofil.emitents.net.ua> де розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена діючим законодавством.

Фінансова установа дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913, так як у неї відсутня ліцензія на такі послуги.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги №2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення Товариства доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

У Товаристві відсутні готівкові розрахунки. Фінансова установа забезпечена засобами зберігання грошових коштів і документів, має в наявності усі необхідні засоби безпеки та дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків.

Відповідність керівника і головного бухгалтера Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, підтверджені свідоцтвами. Реєстраційні номери свідоцтв: №КФК-56/17 від 26.05.2017р. та БФК - 54/17 від 26.05.2017р

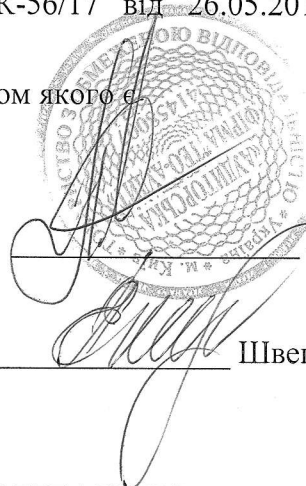
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Директор-аудитор  
(сертифікат № 006916)

Аудитор  
(сертифікат № 0253)

22 квітня 2019р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ТЕО-АУДИТ»



Парфенюк Н.В.

Швець О.О.

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 348/2. Свідоцтво дійсне до 27.07.2022 р. Місцезнаходження (юридична адреса) 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 23, кімнати 5-6  
тел.. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 16/04/19 від 16.04.2019 р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2018 рік;
6. Титульний аркуш (додаток 6);
7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8) ;
9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
10. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
11. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
12. Копія свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів.