



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РУЛЛА УКРАЇНА» за 2022 рік

*Керівництву ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА»
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РУЛЛА УКРАЇНА» (далі по тексті ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА»), код ЄДРПОУ 43213857, що знаходиться за адресою: 69035, м. Запоріжжя, вулиця Феросплавна, будинок 38, квартира 31.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2022р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022р., включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за впливом питання, що описане в розділі «Основа для думки із застереженням» фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2021 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 із застереженням

В ході аудиту ми не отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості за наданими позиками та дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за позику, відображених в балансі Товариства станом на 31.12.2022 року. Висновки про достовірність та повноту фінансового звіту ми базували на аналізі наданих Товариством первинної документації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства та наданим запитами позичальникам (вибірково).

На звітну дату вартість дебіторської заборгованості:

- за нарахованими відсотками складає 1440,7 тис. грн, знецінена шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 786,6 тис. грн (за балансовою вартістю – 654,1 тис. грн).

- за наданими позиками складає 256 тис. грн, знецінена шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків в сумі 140 тис. грн (за балансовою вартістю – 116 тис. грн).

Всього відображено в Звіті про фінансовий стан та в показниках спеціалізованої звітності «Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками» (Додаток 12) дебіторської заборгованості по вищезазначеним активам на 770 тис. грн або 8,2% загальних активів.

Однак аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості щодо погашення цієї дебіторської заборгованості. У зв'язку з цим ми не мали змоги визначити вплив такого відхилення на фінансову звітність станом на 31.12.2022 року.

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 РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, та 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.4 і 8 у фінансовій звітності, в яких розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України. Центральний офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжя, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Таким чином, вплив військових дій на майнові активи не очікується. Товариство має можливість забезпечити збереження активів та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Діяльність Товариства тривала до 4 кв. 2022 року. На даний час Керівництво вирішило призупинити діяльність, що пов'язано зі зменшенням ділової активності. Діяльність в 2022 році була прибуткова.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. 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. Крім питань, описаних в розділах *«Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності»* ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2022р.(по квартално) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- 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 іншу інформацію та 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 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 суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно 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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про

аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про споживче кредитування», а також наступними нормативними документами: Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

Основні відомості про ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РУЛЛА УКРАЇНА» (попередня назва ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» змінена згідно Протоколу №4 загальних зборів учасників Товариства від 28.01.2021р.)
Код ЄДРПОУ	43213857
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 05.09.2019 р., 1 103 102 0000 047544
Орган реєстрації	Департамент реєстраційних послуг Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Феросплавна, будинок 38, офіс 31
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	UA19 351005 00000 26005878976315
МФО	351005
Банк	АТ «УКРСИББАНК»
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ФК № ФК №В0000097 від 10.12.2020 року; перереєстрація в зв'язку зі зміною назви : ФК №В0000193 від 19.03.2021 року
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.06.2020 № 1323, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2022 р.	3 особи
Керівник	Леман Наталя Сергіївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових установ, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № КФК-100/19. Дата видачі: 30 жовтня 2019 р. Строк дії свідоцтва: з 30.10.2019 р. до 30.10.2022 р.).

Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № БФК-74/19. Дата видачі: 21 листопада 2019р. Строк дії свідоцтва: з 21.11.2019р. до 21.11.2022р.).
--------------------	--

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство має материнську компанію: ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЄДРПОУ 36977252, Україна, 69002, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Запорізька, будинок 6-А, квартира 47. Група не складає консолідовану звітність.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на дату затвердження звітності є:

- Тихонова Олена Олексіївна, Україна, загальний розмір істотної участі - 69,94 % (непрямий вирішальний вплив).

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2022 року складає 9 304 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює з додержанням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» за виключенням питання, розкритого в розділі «Основа для думки із застереженням».

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2022 р. складає 774 тис. грн, в тому числі:

- Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість – 774 тис. грн (за виданими авансами – 3 тис. грн; за нарахованими відсотками по позикам – 1440 тис. грн, зменшена на суму резерву очікуваних кредитних збитків – 786 тис. грн; за виданими позиками – 256 тис. грн, зменшена на суму резерву очікуваних кредитних збитків – 140 тис. грн, інша – 1 тис. грн).

Під час проведення аудиторських процедур нами не було отримано підтвердження дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками та сумами наданих позик фізичним особам вибірково в обраній генеральній сукупності. таким чином, ми не отримали достатньої впевненості, що до погашення дебіторської заборгованості та підтвердження статті дебіторської заборгованості в сумі 770 тис. грн.

Грошові кошти на 31.12.2022р. складають 8591 тис. грн (кошти на рахунках в банках).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2022 р. сума резерву визначена в розмірі 926 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2022р. складають – 10 тис. грн, в тому числі:

- 1 тис. грн – розрахунки з оплати праці;
- 4 тис. грн – поточні забезпечення (резерв відпусток);
- 5 тис. грн - інші поточні зобов'язання (розрахунки по споживчому кредиту).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією, за виключенням відображення доходів від нарахованих штрафних санкцій.

Протягом 2022 року був визнаний дохід в сумі 1654 тис. грн, в т.ч.:

- чистий дохід від наданих послуг – 1441 тис. грн (нараховані відсотки за користування позикою);
- інший операційний дохід у сумі 213 тис. грн (відсотки, нараховані банком на залишок коштів на поточні рахунки).

Визнання витрат у фінансовій звітності товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2022 рік склала 1587 тис. грн, в т.ч.:

- собівартість послуг – 263 тис. грн;
- адміністративні витрати – 62 тис. грн;
- витрати на збут – 348 тис. грн;
- інші операційні витрати – 914 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2022 року ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» отримало прибуток 67 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» за даними фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу – 9 500 тис. грн;
- непокритого збитку – (145) тис. грн.

ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» створено згідно із протоколом № 1 Установчих зборів засновників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 05 вересня 2019 р. Статут Товариства затверджений протоколом № 1 установчих зборів засновників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 05 вересня 2019 р. та зареєстрований 05.09.2019 р. № запису 1 103 102 0000 047544 Державним реєстратором із статутним капіталом 3 000 000,00 грн.

Протоколом №2 Загальних зборів учасників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 28 грудня 2019 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 8 000 000,0 грн. за рахунок додаткового вкладу до Статутного капіталу учасників Товариства в розмірі 5 000 000,00 грн.

Протоколом №3 Загальних зборів учасників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 30 грудня 2019 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 9 500 000,0 грн.

Частки у статутному капіталі Товариства розподілені наступним чином:

№ п/п	Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» Код ЄДРПОУ: 36977252	60%	5700000,00
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ» Код ЄДРПОУ: 36977247	40%	3800000,00
Всього:		100%	9500000,00

Внески здійснені учасниками на рахунок ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» в АТ «УКРСИББАНК», МФО 351005.

Згідно Протоколу №4 загальних зборів учасників Товариства від 28.01.2021р. змінило назву на ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА». Інформація про зміну назви своєчасно внесена до Держреєстру фінансових установ.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2022 року має *непокритий збиток* у сумі 145 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 67 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2022 р. складає 9355 тис. грн.

Формування резервних фондів

В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р. складає 9 355 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 р., складає 9355 тис. грн та на 6355 тис. грн (9355 - 3000) перевищує розмір мінімального статутного капіталу, установленого пунктом 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Фінансова діяльність

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування юридичних осіб за рахунок власних коштів.

В ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту затверджені протоколом загальних зборів учасників №14/07/21 від 14.07.2021р., які в 2022 році були викладені в новій редакції та затверджені Протоколом загальних зборів учасників №05/02/22 від 05.02.2022р..

За 2022 рік укладено з фізичними особами – резидентами на строк до 60 днів дистанційно 19 кредитних договорів на суму 143 тис. грн, з них погашено – 115 тис. грн, нараховані проценти в розмірі – 1441 тис. грн. Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2022 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формується резерв під збитки у разі необхідності.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Згідно Протоколу №03/07/23 загальних зборів учасників ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА», код 43213857 від 03.07.2023р. затверджено вихід ТОВ «Центр правових рішень» із складу учасників із поверненням його долі, та затверджено розмір статутного капіталу ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» із урахуванням змін у сумі 5700 тис. грн. Таке рішення вплине на зменшення суми власного капіталу в майбутньому.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 97 глави 9 розділу II Постанови 153;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування.
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови

доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом.

- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (пп. 17 п 72 Постанови 153).
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА»
на 31.12.2022 р.

Показники	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	926,5	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{(\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)})}{\text{поточні зобов'язання}}$	926,5	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{(\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти})}{\text{поточні зобов'язання}}$	859,1	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = \frac{\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	9355	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,001	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,007	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,007	Теоретичне значення не менш 0,4.

Показники	на 31.12.2022	Примітки
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K_{6.1} = \frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,007	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K_{6.2} = \frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)})/2}$	0,007	Теоретичне значення більше 0.

За даними фінансової звітності ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» на 31 грудня 2022 р. ліквідна та має задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік: Договір № 93/2023 від 22. 06. 2023 р.

Дата початку аудиту: 22.06.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 28.08.2023 р.

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

Макеєва Наталія Володимирівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

28 серпня 2023р.

