



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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РУЛЛА УКРАЇНА» за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

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

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА» за 2023 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2023 (поквартально) у складі:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової компанії.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Керівник ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» - Леман Наталя Сергіївна (з 09.04.2020 по 17.01.2024)

Бригинець Наталія Володимирівна (з 18.01.2024);

- Головний бухгалтер ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» – Чуніхіна Наталія Олександрівна

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123), Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 року №153 та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2018 року), а також вимог чинного законодавства України.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятії обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Положенні № 153, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариством з обмеженою відповідальністю «РУЛІА УКРАЇНА» або Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації, наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень

внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень

спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку із застереженням.

Опис виконаної роботи

Основні відомості про ТОВ «РУЛІА УКРАЇНА»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛІА 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 №B0000097 від 10.12.2020 року; перереєстрація в зв'язку зі зміною назви : ФК №B0000193 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 31.12.2023 р.	4 особи
Керівник	Леман Наталя Сергіївна (з 09.04.2020р. по 17.01.2024р) (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.

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА», що подавалися до Національного банку України, затверджені Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

N з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	48	0	Фізична особа Резидент	гроші	1	47

За 2023 рік договори з фізичними особами – резидентами не укладались, виконано 1 кредитний договір, що відповідає «Даним про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками» та даним бухгалтерського обліку.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/позиками:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	771	0	0	1540	0	0	0	1590	821
до фізичних осіб	771	0	0	1540	0	0	0	1590	821

За 2023 рік договори з фізичними особами – резидентами не укладались. З облікованих кредитних договорів на початок року було погашено заборгованість по 1 договору на суму 94,37 грн. За звітний рік нараховані проценти склали – 1590 тис. грн. Станом на 31.12.2023 дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 821 тис. грн. Дані про проведені нарахування, погашення та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2023 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства. 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.

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	3
Статутний капітал	5700
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	28

Станом на 31.12.2023 структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи, вказані в «Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» в частині відображення статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), відповідають даним, наведеним в балансі Товариства. Дані, щодо дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності.

В ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту затверджені протоколом загальних зборів учасників №05/02/22 від 05.02.2022.

Під час аудиту не встановлено порушень Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності. За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» складається із:

- статутного капіталу – 5700 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 28 тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал», повністю оплачений та відповідає установчим документам. В звітному році були наступні зміни в складі учасників та розміру статутного капіталу:

- Протоколом №03/07/23 від «03» липня 2023р. загальних зборів учасників ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» було затверджено рішення про вихід учасника ТОВ «Центр правових рішень» та повернення його частки 40% в сумі 3 800 000,00 грн, та затвердження статутного капіталу у розмірі 5 700 000,00 грн. Грошові кошти в сумі 3 718 268,40 грн були повернуті учаснику 14.09.2023. Залишок в сумі 81731,60 грн – був сплачений 09.02.24.

Таким чином, станом на 31.12.2023 статутний капітал Товариства склав 5 700 000,00 грн та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» (ЄДРПОУ: 36977252)	100%	5700000,00

Товариством розкрито інформацію щодо події після дати балансу: згідно Рішення №03/01/24 єдиного учасника ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» від 03.01.2024 було прийнято рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» та затверджено розмір статутного капіталу в сумі 3700 тис. грн. Таке рішення вплине на зменшення суми власного капіталу в майбутньому.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2023 має *нерозподілений прибуток* у сумі 28 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 173 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2023 складає 5728 тис. грн.

Чисті активи на 28 (5728 - 5700) тис. грн більші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2023 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації;
- виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства, досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» діючих угод оренди, первинні документи обліку.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

На виконання вимог п. 742 розділу 66 Постанови НБУ Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови

здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» № 199 від 29.12.2023 аудитор розкриває інформацію про оцінку активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями фінансової звітності:

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн.	Примітка
Грошові кошти та еквіваленти	5135	розкрито в п. 6.2.4 Приміток до фінансової звітності. Показник наданий в вигляді залишку коштів на поточних рахунках в банках в сумі -135 тис. грн та на депозиті в ПАТ «УКРСИББАНК» (короткостроковий)- 5000 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «УКРСИББАНК», ПАТ «ПРИВАТБАНК».
Визначення справедливої вартості		справедлива вартість відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунках у банках. Кредитний ризик встановлено в розмірі 0% у відповідності до правил облікової політики. Доступ до коштів не обмежений.
Державні цінні папери,	відсутні	
Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,	відсутні	
Нерухоме майно	відсутні	
Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»	0	Інформація надана в п.3.5 Приміток до фінансової звітності, в якій розкрито, що користування приміщенням офісу здійснюється на умовах короткострокового договору оренди. Товариство використовує спрощення практичного характеру, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда).

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості розкрита в Примітках 6.2.2, 6.2.3 до фінансової звітності.

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис.грн за балансом	показник на 31.12.2023 за первісною вартістю	Сума знецінення	Визначення справедливої вартості
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	825	3290	(2465)	
Дебіторська за нарахованими відсотками по позикам	758	3031	(2273)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Надана у вигляді заборгованості з сум нарахованих відсотків за кредитами, наданими позичальникам-фізичним особам, в кількості 47 шт. Порухення терміну сплати складає від 366 до 900 днів. Визнаний кредитний ризик на рівні 75% у відповідності до правил облікової політики.
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	64	256	(192)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Надана у вигляді заборгованості за наданими позиками позичальникам - фізичним особам, в кількості 47 шт. Порухення терміну сплати складає від 366 до 900 днів. Визнаний кредитний

				ризик на рівні 75% у відповідності до правил облікової політики.
Інша дебіторська заборгованість (за договором оренди)	3	3		Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Термін погашення боргу встановлено до 30 днів та є непростроченою заборгованістю. Кредитний ризик встановлено в розмірі 5%.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)

Для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 03.01.2020).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю, підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами НКФП.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив військової агресії на діяльність Товариства та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Довідка про фінансовий стан ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» на 31.12.2023 р.

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{1.1} = \frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	926,5	25,69	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	25,69	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	22,13	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. $K_{1.4} = \text{поточні активи} - \text{поточні}$	9355	5728	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
зобов'язання			Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,99	0,96	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,001	0,004	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,007	0,03	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,007	0,03	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,007	0,023	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)})/2}$	0,007	0,02	Теоретичне значення більше 0.

За даними фінансової звітності ТОВ «РУЛЛА УКРАЇНА» на 31 грудня 2023 р. ліквідна, платоспроможна та має задовільний фінансовий стан.

Основа для висновку 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 на балансі Товариства станом на 31.12.2023 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 – 3031 тис. грн, знецінена шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків – 2273 тис. грн (за балансовою вартістю – 758 тис. грн).
- за наданими позиками складає – 256 тис. грн, знецінена шляхом нарахування резерву очікуваних кредитних збитків – 192 тис. грн (за балансовою вартістю – 64 тис. грн).

Всього відображено в Звіті про фінансовий стан та в показниках спеціалізованої звітності «Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками» дебіторської заборгованості по вищезазначеним активам на 822 тис. грн або 13,8% загальних активів.

Однак аудиторів 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 31.12.2023 року.

Висновок із застереженням

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості

Завдання з надання впевненості виконано 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-audit-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 34/2024 від 14. 02. 2024 р.

Дата початку аудиту: 14.02.2024 р.

Дата закінчення аудиту: 03.04.2024 р.

Партнером із виконання завдання з надання впевненості, 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

3 квітня 2024р.

