



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
УКРФІНАНСАУДИТ**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1610 від 30.03.2001р.
Дійсне до 26.11.2020р. Тел./факс +38(044)227-19-00

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «РОЛМЕН» Станом на 31.12.2018р.

Керівництву ТОВ «КУ «РОЛМЕН»

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

А. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про фінансову установу

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТНА УСТАНОВА "РОЛМЕН"
Код ЄДРПОУ	40275934
Місцезнаходження	79019, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ ТОРФ'ЯНА, будинок 21
Дата державної реєстрації	15.02.2016р.
Номер запису в ЄДР юридичних осіб та фіз. осіб-підприємців про державну реєстрацію	1 074 102 0000 058424
Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція Статуту від 24.01.2017р.
Телефон/факс	+38(044) 223-04-62
Види діяльності за КВЕД - 2010	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування (основний)
Чисельність працівників	2
Ліцензія, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії	21.04.2016р. № 889
Види діяльності, які має право надавати Товариство	
- Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «РОЛМЕН» (Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., фінансові результати його діяльності, а також грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає визначення збитку (втрат) від зменшення корисності активу для фінансових активів, які відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал). Виходячи з цієї вимоги МСФЗ 9, суб'єкт господарювання має визнавати і оцінювати резерв очікуваних кредитних збитків по кожному фінансовому інструменту на дату первісного визнання цього активу, а надалі - станом на кожен звітну дату - визначати сприятливі та несприятливі зміни у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії договору як збиток (прибуток) від зменшення (відновлення) корисності фінансового інструменту. Балансову вартість довгострокової дебіторської заборгованості, щодо якої за МСФЗ 9 застосовується оцінка за амортизованою вартістю, слід зменшувати на суму резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків під час її первісного визнання, тобто ще до того, як фінансовий актив став кредитно – знеціненим; а у подальшому – визначати кумулятивні зміни у сумі цього резерву. Товариством резерв визнавався за довгостроковою дебіторською заборгованістю лише у разі фактично понесених (а не – очікуваних -, як це передбачено МСФЗ 9) збитків від знецінення фінансового активу. По статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» резерв збитків від очікуваних кредитних ризиків не був створений.

Питома вага вартості довгострокової дебіторської заборгованості у загальній вартості активів Товариства на кінець звітного періоду становила близько 99%. Некоректна оцінка вказаного активу може призвести до суттєвого (за змістом викривлення), але не всеохоплюючого викривлення фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства, фінансова звітність якого перевірялась, згідно з етичними вимогами, застосованими 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 прийнятними та достатніми за обсягом для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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

розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Зокрема, нами окреслено такий перелік ключових питань аудиту

- **Безперервність діяльності.** Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності безперервність є основоположним припущенням у фінансовій звітності. Завданням аудиторів було виявлення ознак чинників, які б підтверджували або спростовували заяву керівництва Товариства про безперервність діяльності в запланованому майбутньому.
- **Судові позови** щодо виконання підприємством зобов'язань за наявними договорами відсутні
- **Здійснення істотних операцій з активами.** Операції з активами які призвели б до зміни обсягів та/ або структури активів на 10 та більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату відсутні.
- **Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями.** Дебіторська заборгованість Товариства складається з довгострокової дебіторської заборгованості за корпоративні права. Прострочена заборгованість відсутня.
- **Наявність прострочених зобов'язань.** Підприємство не має прострочених зобов'язань.

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

Управлінський персонал Товариства 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 компанії 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 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 надання звіту аудитора, який включає 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.

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. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, *які є ключовими*.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «РОЛМЕН»

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «РОЛМЕН» за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам 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 Нацкомфінпослуг можливість надавати фінансові послуги.

Інформація щодо річних звітних даних Товариства

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані включають:

Титульний аркуш (Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2018р., складена станом на 31.12.2018р.).

Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 року

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2018 року

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.

За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА

«РОЛМЕН» за 2018р., аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту.

III. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідність показників нормативів, установлених для зазначених фінансових установ

Формування (зміна) статутного капіталу. Для забезпечення діяльності ТОВ «КУ «РОЛМЕН» з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 24.01.2017р., створено Статутний капітал, розмір якого становить 7000000,00 (Сім мільйонів грн. 00 коп.). Станом на 31.12.2018р. сплачено Статутний капітал в сумі 7000000,00 (Сім мільйонів грн. 00 коп.). Статутний капітал сформовано грошовими коштами відповідно до діючого законодавства України.

Визначення власного капіталу

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 1 (в тис.грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7000	7000
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(68)	(134)
Неоплачений капітал	1425		
Усього власного капіталу	1495	6932	6866

Разом власний капітал, на кінець звітного періоду, становить – **6866** тис. грн., що відповідає вимогам п.1. Розділу XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Дотримання 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

В звітному періоді Товариством, в цілому, дотримуються нормативи достатності капіталу і платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. В Товаристві відсутні інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Таблиця 2 (в тис.грн.)

№ п/п	Коефіцієнти	Формула розрахунку	2017	2018	Нормативне значення
1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K = \frac{\phi.1.p.1195}{\phi.1.p.1695}$	0,18	0,07	Не менше 1.0-2.0

2.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$K = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.p.1900}$	0,99	0,98	Не менше 0.5
3.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$K = \frac{\phi.1p.1495}{\phi.1.(p1900 - 1495)}$	77,02	45,77	Не менше 1.0
4.	Коефіцієнт рентабельності активів	$K = \frac{\phi.2p.2350 \text{ абор.} 2355}{(\phi.1.p.1900(zp.3) + p.1900(zp.4)) / 2}$	0,01	0,01	<0
5.	Коефіцієнт зворотної платоспроможності (рівень боргу)	$K = \frac{\phi.1p.p.1595 + p.1695 + p.1700}{\phi.1 p.1495}$	0,01	0,02	Не менше 0.5
6.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу (доходності)	$K = \frac{\phi.2p.2350 \text{ абор.} 2355}{(\phi.1.p.1495(zp.3) + p.1495(zp.4))}$	0,01	0,01	<0

Виходячи з наведеного вище та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансових показників, вважаємо, що станом на 31 грудня 2018 року фінансовий стан Товариства є стабільно низьким.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітної періоду, зменшились на суму 6 тис. грн. та, відповідно, складають 7016 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»).

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 66 тис. грн.

За результатами господарської діяльності, відрахування до резервного капіталу в звітному періоді не здійснюється в зв'язку з відсутністю прибутку.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати".

Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої ТОВ «КУ «РОЛМЕН» ні до яких фінансових груп не входить.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітної періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210. Готівкові розрахунки не здійснюються. Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства у фінансових установах України становить 10 тис. грн., та складається з залишку на поточних рахунках в різних банках в сумі 10 тис. грн., що підтверджується банківськими виписками.

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів, доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем, який має кваліфікаційний сертифікат. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у

місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою м. Львів, вулиця Торфяна, будинок 21.

Дотримання Товариством вимог законодавства, щодо суб'єкта господарювання, який надає фінансові послуги

- ТОВ «КУ «РОЛМЕН» внесена до реєстру фінансових установ та отримала відповідну ліцензію від 21.04.2016р. № 889. Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;
- розроблено внутрішні документи якими визначено порядок надання фінансових послуг;
- ТОВ «КУ «РОЛМЕН» має відповідне програмне та технічне обладнання, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.
- ТОВ «КУ «РОЛМЕН» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО № 24 ТОВ «КУ» «РОЛМЕН» розкриває наступні дані про пов'язані сторони :	Найменування, ім'я	Характер відносин	Частка у статутному капіталі
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)			
ЖУК НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВАЛА" Код ЄДРПОУ 40268005	Відносини контролю	100%
Директор	Басараба Лариса Анатоліївна	Провідний управлінський персонал	немає

Розрахунки з пов'язаними сторонами не здійснювались. Кредиторська заборгованість на звітну дату відсутня. Компенсації керівному персоналу – виключно заробітна плата, інших компенсацій і доплат не передбачено. Сума виданої заробітної плати у звітному періоді складає – 46,0 тис. грн. Заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2018 р. немає.

Аудиторами здійснено ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (згідно з положеннями МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»). Всеохоплюючих викривлень в фінансовій звітності, як і ознак шахрайства, за 2018-й рік не виявлено.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідомі.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ"
--------------	---

Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП «Аудиторська фірма «Укрфінансаудит» Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 26.11.2020р., рішення АПУ № 317/4.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит»	№ 1610
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудиторів	Збожинський Володимир Петрович Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2020 року, рішення Аудиторської палати України № 309/2 від 26.03.2015р.
Контактний телефон	(044) 227-19-00
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір на проведення аудиту № 1102-НФП від 11.02.2019р.
Дата початку проведення аудиту	28.02.2019р.
Дата закінчення проведення аудиту	04.04.2019р.

« 04 » квітня 2019 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Збожинський Володимир Петрович

Директор

ПП «АФ «Укрфінансаудит»



Збожинський В.П.



м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв. 4