

АДРЕСАТ:
УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ
ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«РЕАЛАНС ФІНАНС»
СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

КОД ЄДРПОУ 44544575

м. Київ - 2023 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ "Райффайзен Банк" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, +38 -093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, +38 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 44544575

станом на 31 грудня 2022 року

Учасникам, керівництву
ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»
Національному банку України

23 березня 2023 року

місто Київ

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС», (далі по тексту – Товариство), станом на 31 грудня 2022 року, код ЄДРПОУ 44544575, адреса місцезнаходження: Україна, 03124, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 16, у складі:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату;
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики, та іншу пояснювальну інформацію.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати та рух грошових коштів, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999 № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Аудиторська думка не модифікована.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ. Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми доводимо до відома, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених Постановою Національного Банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123 (далі - Порядок №123).

Предметом перевірки були річні звітні дані Товариства за 2022 рік, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2022 року надані до Національного банку України згідно до Порядку №123 у складі:

- LR1 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- LR2 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- LR3 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу*;
- LR4 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR5 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- LR6 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- LR9 Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR11 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR12 Дані про великі ризики фінансової установи.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту.

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності.

Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;

- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо управлінському персоналу заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, – про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

З переліку 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 питаннями аудиту. При їх наявності, ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів користувачів.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися навіть в період військових дій.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для стабільності показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно – правової бази та розвитку політичної ситуації в Україні.

Ми звертаємо увагу, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці події та умови разом з іншими питаннями свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до чинного законодавства станом на дату цього аудиторського звіту фінансова звітність Товариства повинна бути складена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього аудиторського звіту управлінський персонал Товариства ще не підготував пакет звітності у форматі (iXBRL) але планує підготувати і подати цей пакет звітності протягом 2023 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2022 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у

фінансовій звітності Товариства за 2022 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999 № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VІІ, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих АПУв якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2022 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2022, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2022. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2022 рік.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» що були надані аудиторам директором Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність,

автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2022:

АКТИВ

Розділ II «Оборотні активи» - 5593 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу – 280 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 5553 тис.грн., відображено дебіторську заборгованість, яка виникла не в результаті наданих фінансових послуг та представлена правами вимоги згідно договорів факторингу.

Інформація про активи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

ПАСИВ

Розділ I «Власний капітал» - 5055 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 253 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого статутного капіталу, що складає – 5120 тис.грн.

Розділ 3 «Поточні зобов'язання і забезпечення» - 538 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 27 тис. грн., в межах якої визнані статті:

Кредиторська заборгованість. Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань на відповідність вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31 грудня 2022 року зобов'язання та забезпечення в обліку Товариства представлені наступними показниками:

- ✓ Рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» - відображено отримані аванси по договорам факторингу – 532 тис.грн.

Інформація про пасиви ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску 22.02.2023 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2022 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2022 рік Товариство отримало збиток в сумі 58 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 року на рахунках у банках Товариства складає 39 тис. грн.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5055 тис.грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що затверджені Постановою Правління НБУ «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» № 153 від 24.12.2021, яке набрало чинності з 01 січня 2022 року (Положення №153).

Станом на 31.12.2022 розмір заявленого статутного капіталу складає 5120 тис. грн., що відповідає законодавчо встановленому мінімальному розміру 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 5120 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 5055 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до *Підпункту 1 пункту 160 глави 15 розділу II, (Положення 153).*

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу інших законодавчих актів

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2022 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5120 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2022 в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 5120 тис. грн.

2. 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.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. Показники ліквідності	Оптимальне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2022
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	10,3
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	10,3
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	0,07
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,9
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	9,39

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2022 рік більшість показників знаходяться в межах нормативного значення.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004 №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004 №24.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003 №139, №606 від 05.08.2021 НКЦПФР та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014 №295.

Прострочені заборгованості в Товаристві відсутні.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Довгострокових та поточних фінансових інвестицій Товариство не має.

6. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порушень по даному питанню аудиторами не виявлено.

7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених Постановою НБУ від 24.12.2021 №153. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство у звітному періоді здійснювало свою господарську діяльність відповідно до законодавства на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання факторингових послуг, у відповідності з правилами про надання фінансових послуг затверджених Протоколами загальних зборів учасників, які розміщені на сайті Товариства (<http://realiancefinance.com/>) та на підставі примірної договору про надання факторингових послуг, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.realiancefinance.com>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.realiancefinance.com>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;

- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

12. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

Товариством ще не створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора.

13. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

14. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148.

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснювало, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

15. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Товариство створено відповідно до Рішення засновника Товариства №1 від 17.11.2021 року згідно з яким статутний капітал Товариства розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновник/Учасник Товариства	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, тис. грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РІАЛ ЛАК» Код ЄДРПОУ: 44424096 Місцезнаходження: 01004, місто Київ, вул.Терещенківська, будинок 7/13, офіс 5	5120	100 %
РАЗОМ:	5120	100

Засновником Товариства (ТОВ «РІАЛ ЛАК» код ЄДРПОУ: 44424096), було здійснено внески до статутного капіталу, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» за № UA50 3806 3400 0002 6001 2219 6000 1, який відкрито в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» м. Києва, МФО 380634, в сумі 4 973 200,00 (чотири мільйони дев'ятсот сімдесят три тисячі двісті гривень 00 копійок) та на поточний рахунок за № UA65 3259 9000 0000 2600 5012 1780 3, який відкрито в АТ «ОКСІ БАНК» м. Києва, МФО 325990, в сумі 146 800,00 (сто чорок шість тисяч вісімсот гривень 00 копійок), та в цілому складає - 5 120 000,00 (п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 копійок).

Сплата внесків до статутного капіталу підтверджується наступними документами:
- на рахунок відкритому в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» м. Києва:

- 249 000,00 (двісті сорок дев'ять тисяч гривень), платіжне доручення №1 від 05.10.2021;
- 247 000,00 (двісті сорок сім тисяч гривень), платіжне доручення №2 від 05.10.2021;
- 247 600,00 (двісті сорок сім тисяч шістьсот гривень), платіжне доручення №3 від 05.10.2021;
- 247 600,00 (двісті сорок сім тисяч шістьсот гривень), платіжне доручення №4 від 05.10.2021;
- 497 000,00 (чотириста дев'яносто сім тисяч гривень), платіжне доручення №5 від 06.10.2021;
- 497 000,00 (чотириста дев'яносто сім тисяч гривень), платіжне доручення №6 від 06.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №7 від 06.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №8 від 07.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №9 від 08.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №10 від 08.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №11 від 11.10.2021;
- 498 000,00 (чотириста дев'яносто вісім тисяч гривень), платіжне доручення №12 від 11.10.2021;
- на рахунок відкритому в АТ «ОКСІ БАНК» м. Києва:
- 35000,00 (тридцять п'ять тисяч гривень), платіжне доручення №1 від 10.11.2021;
- 41500,00 (сорок одна тисяча п'яток гривень), платіжне доручення №2 від 11.11.2021;
- 43000,00 (сорок три тисячі гривень), платіжне доручення №3 від 12.11.2021;
- 27200,00 (двадцять сім тисяч двісті гривень), платіжне доручення №4 від 15.11.2021;
- 100,00 (сто гривень), платіжне доручення №4 від 15.11.2021;

Станом на 31 грудня 2022 року розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» складає 5 120 000,00 (п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам Товариства. Статутний капітал сформовано внесками Засновника Товариства виключно в грошовій формі в сумі 5 120 000,00 (п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 копійок). Неоплачений капітал відсутній.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунку 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Облік власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України. Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів НБУ, Статуту та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- функції фінансового контролю і ревізії господарської діяльності Товариства можуть передаватися на договірній основі аудиторській організації.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство залучило зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Товариства. Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

Розгляд іншої фінансової інформації Товариства

Щодо системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

Основні відомості про ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ	44544575
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03124, місто Київ, бульвар Вацлава Гавела, будинок 16
Державна реєстрація – дата запису, номер запису, орган реєстрації)	28.09.2021 Номер запису: 1000741020000098444, Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	+38 (063)-734-29-66
Основні види діяльності за КВЕД-2010	Коди КВЕД: 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2022	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РІАЛ ЛАК", Код ЄДРПОУ:44424096, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01004, місто Київ, вул.Терещенківська, будинок 7/13, офіс 5. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5120000,00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР): <u>Дем'янець Яна Вікторівна</u> , Україна., Україна, 61145, Харківська обл., місто Харків, вул.Новгородська, будинок 22, квартира 82. Тип бенефіціарного володіння: Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33. <u>Козовенко Олександр Петрович</u> , Україна., Україна, 03164, місто Київ, вул.Клавдіївська, будинок 36, квартира 41. Тип бенефіціарного володіння: Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33. <u>Забіяка Олександр Петрович</u> , Україна., Україна, 02002, місто Київ, вул. Андрея Шептицького Митрополита, будинок 7, квартира 230. Тип бенефіціарного володіння: Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 34.
Адреса власного веб-сайту	http://realiancefinance.com/
Електронна адреса	realiancefinance@online.ua
Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національного банку України	Реєстраційний номер 143, Серія ФК №В0000508 від 28.01.2022 року. Дата прийняття та номер рішення про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 28.01.2022 №21/200-рк.
Наявність дозволів, ліцензій	Ліцензія Національного банку України для здійснення діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу. Дата і номер рішення про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг: 28.01.2022 №21/201-рк , чинна безстрокова.
Директор Товариства	Директор: - АЛЬФАВІЦЬКИЙ ВІТАЛІЙ СТЕПАНОВИЧ з 28.09.2021 (призначений на посаду відповідно до Рішення засновника №1 від

	<p>28.09.2021, наказ про призначення № 28/1-К від 28.09.2021 по 20.10.2021 (підстава для звільнення: Рішення засновника №2 від 20.10.2021, наказ про звільнення №20/10-В від 20.10.2021);</p> <p>- ПОЛЯКОВ ПАВЛО ЛЕОНІДОВИЧ з 21.10.2021 (призначений на посаду відповідно до Рішення засновника №2 від 20.10.2021, наказ про призначення № 20/3-К від 21.10.2021 по 22.02.2022</p> <p>- СТАРУХІН ІВАН МИКОЛАЙОВИЧ з 22.02.2022 по 14.09.2022</p> <p>- ДЕМ'ЯНЕЦЬ ЯНА ВІКТОРІВНА з 15.09.2022 (Протокол загальних зборів учасників №7 від 14.09.2022 року), наказ про призначення № 15/09-2022-К від 15.09.2022 по теперішній час.</p> <p>Головний бухгалтер:</p> <p>- ЛИНЕЦЬКА НАДІЯ ВАСИЛІВНА з 29.11.2021 (призначена на підставі наказу про прийом на роботу №26/11/1-К від 26.11.2021) по теперішній час.</p>
Розмір статутного капіталу на 31.12.2022	5 120 000,00 (п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 копійок).

Відповідність діяльності Товариства іншим законодавчим вимогам

За результатами перевірки не виявлено інформацію про наявність подій після дати балансу, які б не знайшли відображення у фінансовій звітності, та які б могли мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»,

Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202,

Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ» внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ» – аудитор Наталія БАДИШЕВА, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, виконано згідно з Договором №3-03/2023 від 01.03.2023.

Дата початку перевірки - 01 березня 2023 року

Дата закінчення перевірки – 23 березня 2023 року

Директор

ТОВАРИСТВА

З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»

Аудитор, Партнер з завдання



Наталія БАДИШЕВА

Дата Звіту незалежного аудитора: 23 березня 2023 року

Додатки:

До звіту незалежного аудитора додається фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕАЛАЙНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2022 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31 грудня 2022 року.

Продано, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

Закордонний з'ясувальник
Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТКОМ»
Тетяна БАДІШЕВА

М.П.

