

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ОЛРАЙЗ"**

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
зі звітом незалежного аудитора**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ "ОЛРАЙЗ"**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВ "ОЛРАЙЗ"****I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ" (код за ЄДРПОУ 40216355, місцезнаходження: 01021 м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ОЛРАЙЗ" на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Оцінка справедливої вартості фінансових активів є одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу внаслідок складності оцінок та суб'єктивності оціночних суджень, тому враховуючи суттєву невизначеність щодо їх оцінки, ми визначили оцінку справедливої вартості фінансових активів ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки фінансових активів включали опитування управлінського персоналу ТОВ "ОЛРАЙЗ" щодо суттєвих припущень, що застосовувались, оцінку та тестування вхідних даних, оцінку точності розрахунку значень та порівняння отриманих результатів з даними наведеними у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року. Ми ознайомились з методикою та провели тестування зазначених припущень. Ми переконалися у тому, що оцінка фінансових активів є доречною і відповідає результату наших аудиторських процедур.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування

статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, до якої відносяться річні звітні дані Товариства, які надаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Річними звітними даними є річна звітність Товариства, складена відповідно до вимог 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 Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 р. №3840.

Річні звітні дані за 2019 рік включають:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Ф1. Баланс на 31.12.2019р.;
- Ф2. Звіт про фінансові результати за 2019 рік;
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Ф4. Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року за № 362, надаємо наступну інформацію Товариства.

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариства з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ"
Код ЄДРПОУ	40216355
Місцезнаходження	01021, місто Київ, Кловський узвіз, будинок 7
Дата державної реєстрації	Дата запису: 13.01.2016 Номер запису: 1 305 102 0000 012925
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 178 від 04.08.2016р., реєстраційний номер 16103420, код фінансової установи 16, розпорядження від 04.06.2016р. № 1850

Ліцензії, отримані Товариством	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Розпорядженням №1150 від 05.07.2018 року, строк дії ліцензії - безстрокова
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Директор	Франковська Олена Вікторівна
Головний бухгалтер	Проценко Зоряна Олександрівна
Чисельність працівників на 31.12.2019 року	10

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВ «ОЛРАЙЗ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 4 000 000,00 (чотири мільйони) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в останній редакції Статуті Товариства, яка затверджена Протоколом №23 від 14.12.2018 року Загальних зборів учасників Товариства.

Первинна реєстрація Товариства відбулася 13 січня 2016 року зі Статутним капіталом у розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень. Засновником Товариства була Корпорація Роял Девелопмент ІНК. (Royal Development INC.). Первинне формування Статутного капіталу підтверджено банківською випискою ПАТ "КРЕДОБАНК" по поточному рахунку 2600401699210 від 21 січня 2016 року на суму 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 24.04.2018 № 614 набуття істотної участі Франковської Олени Вікторівни було погоджено. Згідно протоколу №13 від 07 травня 2018р. Загальних зборів учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ» прийнято рішення про вихід Місцевої Корпорації Royal Development зі складу учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ» у зв'язку з продажем корпоративних прав у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «ОЛРАЙЗ» в розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень, що становить 100% статутного капіталу, на користь фізичної особи Франковської Олени Вікторівни (ПІН 2527903328).

Згідно з Протоколом № 23 від 14.12.2018 року Загальних зборів учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ», прийнято рішення про збільшення розміру статного капіталу до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень. Доформування Статутного капіталу підтверджено банківською випискою АТ "Укргазбанк" по поточному рахунку 26509743585103 від 13 грудня 2018 року на суму 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень. Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрованим учасником Товариства є фізична особа – громадянка України Франковська Олена Вікторівна (ПІН 2527903328), яка володіє 100,00% частки Товариства, розмір внеску до Статутного фонду: 4 000 000,00 гривень.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Франковська Олена Вікторівна (ПІН 2527903328).

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були (%):

Учасники Товариства	31.12.2018	31.12.2019
Франковська Олена Вікторівна, фізична особа-резидент	100%	100%

Розмір статутного капіталу наведено в таблиці.

	За 2018 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Розмір статутного капіталу	4 000	4 000

- щодо 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:

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства. Дані про результати роботи розрахунків наведено у таблиці:

Показник	Розрахунок	31.12.2018 р.	31.12.2019р.
Достатність капіталу			
Коефіцієнт достатності капіталу	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / залучені кошти (розділ II+ розділ III пасиву)	0,46	0,09
Ліквідність			
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	Підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110 / підсумок розділу III пасиву	1,42	0,93
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Рядок 1120+1125+1160+ 1165 / підсумок розділу III пасиву	1,41	0,91
Фінансова стійкість			
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	Підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	0,31	0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності та фінансової незалежності.

Власний капітал ТОВ "ОЛРАЙЗ" станом на 31.12.2019 року складає 4 147 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 4 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 147 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ "ОЛРАЙЗ" за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

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 чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

- щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Дебіторська заборгованість поточна. Станом на 31.12.2019 р. Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів за дебіторською заборгованістю за кредитними договорами в сумі 1 662 тис. грн..

- щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

- щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

- **щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

- **щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримано ліцензію:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

Товариство надає виключно фінансові послуги згідно із ліцензією на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Розпорядженням №1150 від 05.07.2018 року, строк дії ліцензії - безстрокова.

- **щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», стаття 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

- **щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті www.allrise.ua та забезпечує її актуальність.

- **щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2019 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

- **щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Товариство надало висновок експерта з технічного обстеження будівель і споруд Тригуб О.М. (сертифікат серія АЕ № 001591, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, виконаного відповідно до норм та правил, зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення».

- **щодо 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:**

У Товариства відокремлені підрозділи відсутні.

- **щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

На підставі п.8.3.18 статуту Товариства Позачерговими Загальними Зборами Учасників Товариства згідно протоколу № 15/1 від 04.06.2018р. створено структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) – департамент внутрішнього аудиту та Затверджено Положення про департамент внутрішнього аудиту. Керівником департаменту внутрішнього аудиту по 14.01.2019 р. була Петренко О.М. З 14.01.2019 р. керівником департаменту внутрішнього аудиту є Ломонос К.П., яка призначена Рішенням Позачергових Загальних Зборів Учасників Товариства №3 від 11.01.2019р..

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування департаменту внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року з метою підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

- **щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

- **щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

- **щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, охоронну сигналізацію, систему відеонагляду та відповідну охорону.

- **щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

У 2018 році відбувся вихід Корпорації Royal Development зі складу учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ» у зв'язку з продажем корпоративних прав у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «ОЛРАЙЗ» в розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень, що становить 100% статутного капіталу, на користь фізичної особи Франковської Олени Вікторівни (ПІН 2527903328), яка станом на 31 грудня 2019 року володіє 100,00% статутного капіталу Товариства.

Джерело походження коштів фізичної особи Франковської Олени Вікторівни – отримані доходи у вигляді заробітної плати згідно довідки Франковської О.В.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

- **щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Складова частина	власного	Сума станом на 31.12.2019р.,	Джерело походження
------------------	----------	------------------------------	--------------------

капіталу	тис. грн.	
Зареєстрований капітал (пайовий)	4 000	Внески учасників Товариства
Нерозподілений прибуток	147	Результат господарської діяльності

Станом на 31.12.2019 року резервний капітал у Товариства відсутній.

- щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній: Товариство враховує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в своїй обліковій політиці та враховує вимоги до класифікації фінансових активів й підходи до зменшення корисності фінансових інструментів. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Враховуючи класифікацію фінансових активів, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2019 Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів, а саме за дебіторською заборгованість за кредитними договорами.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності
Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнер з аудиту
Сертифікат аудитора №006307, серія «А»,

Директор
ТОВ АФ «Блискор»
Сертифікат аудитора № 007384, серія «А»

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата складання аудиторського висновку: 31 березня 2020 року

О.О. Гутніченко

В.С. Кушнір



Дата (рік, місяць, число) _____

Нідприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ" за ЄДРПОУ _____

Територія Печерський р-н, Київ за КОАТУУ _____

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____

Вид економічної діяльності _____ за КВЕД _____

Середня кількість працівників 10

Адреса, телефон УЗВІЗ КЛОВСЬКИЙ, бул. 7, м. КИЇВ, 01021 4662728

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____

за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2020	01	01
40216355		
8038200000		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	2
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	1	4
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	206	190
первісна вартість	1011	276	372
знос	1012	70	182
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	7 322
Відстрочені податкові активи	1045	61	21
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	272	7 535
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9 840	42 686
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	119	657
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 613	481
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 613	481
Витрати майбутніх періодів	1170	9	33
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

11

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	11 581	43 857
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 853	51 392

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	4 000	4 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(277)	147
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 723	4 147
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	62	43
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	12	291
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 056	46 911
Усього за розділом III	1695	8 130	47 245
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду			
	1800	-	-
Баланс	1900	11 853	51 392

Керівник

Головний бухгалтер

ФРАНКОВСЬКА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА

ПРОЦЕНКО ЗОРЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛПРАЙЗ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40216355		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 385	175
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 329)	(109)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 056	66
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	781	131
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 062)	(1 395)
Витрати на збут	2150	(50)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 653)	(9)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(928)	(1 207)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 801	629
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(409)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	464	-
збиток	2295	(-)	(578)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(40)	61
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	424	-
збиток	2355	(-)	(517)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	424	(517)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	15
Витрати на оплату праці	2505	2 304	273
Відрахування на соціальні заходи	2510	440	52
Амортизація	2515	151	19
Інші операційні витрати	2520	5 159	1 154
Разом	2550	8 094	1 513

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



ФРАНКОВСЬКА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА

ПРОЦЕНКО ЗОРЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 862	35
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	111	196
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	25	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	20 682	392
Інші надходження	3095	1 136	8 524
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 293)	(111)
Праці	3105	(1 668)	(236)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(397)	(62)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(405)	(64)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(405)	(57)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 935)	(1 525)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(61 980)	(10 100)
Інші витрачання	3190	(10)	(335)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-40 868	-3 286
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	678
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(132)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-132	678
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	500
Отримання позик	3305	48 278	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	8 410	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	39 868	500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 132	-2 108
Залишок коштів на початок року	3405	1 613	3 721
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	481	1 613

Керівник
Головний бухгалтер



ФРАНКОВСЬКА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА

ПРОЦЕНКО ЗОРЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛПРАЙЗ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40216355		

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 000	-	-	-	(277)	-	-	3 723
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 000	-	-	-	(277)	-	-	3 723
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	424	-	-	424
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	424	-	-	424
Залишок на кінець року	4300	4 000	-	-	-	147	-	-	4 147

Керівник

Головний бухгалтер



ФРАНКОВСЬКА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА

ПРОЦЕНКО ЗОРЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

Підприємство	ТОВ «ОЛРАЙЗ»	за ЄДРПОУ	40216355
Територія	м. Київ	за КОАТУУ	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Одиниця виміру: тис. грн.			
Місцезнаходження	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7		

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

РОЗДІЛ І. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВУ КОМПАНІЮ

Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ", код ЄДРПОУ 40216355 (далі - Товариство) зареєстровано 13 січня 2016 року відповідно до чинного законодавства України номер запису в Єдиному реєстрі підприємств і організацій України – 1 305 102 0000 012925.

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (далі – Позики).

Товариство має такі ліцензії: ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) Розпорядженням №1150 від 05.07.2018 року, строк дії ліцензії - безстрокова.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. складала 10 осіб та 31 грудня 2018 р. – 9 осіб.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31.12.2019	31.12.2018
Франковська Олена Вікторівна, фізична особа-резидент, %	100	100
Всього	100	100

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 24 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки, що застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У 2019 році Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю. Принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у цій фінансовій звітності.

3.2.3 Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Станом на 31 грудня 2019 року такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» щодо переведення до/з інвестиційної нерухомості передбачають зміни до пункту 57, стосовно ствердження, що суб'єкт господарювання повинен переводити нерухомість до інвестиційної нерухомості або з неї, коли і тільки тоді, коли є докази зміни використання. Зміна використання відбувається, якщо майно відповідає або перестав відповідати визначенню інвестиційної власності. Зміна в намірах керівництва щодо використання власності сама по собі не є свідченням зміни у використанні. Список прикладів доказів у пунктах 57 (а) - (d) тепер представлений як невичерпний перелік прикладів замість попереднього вичерпного переліку.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 17 «Страхові контракти» до дати набуття чинності не застосовується. Товариство не очікує що застосування даного стандарту матиме вплив на його фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для

виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

3.3.4. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

3.3.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі споруди передавальні пристрої	20 15 10
4	група 4 - машини та обладнання З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2 2
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	2
7	група 7 - тварини	6
8	група 8 - багаторічні насадження	10
9	група 9 - інші основні засоби	2
10	група 10 - бібліотечні фонди	-
11	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-
12	група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	група 13 - природні ресурси	-
14	група 14 - інвентарна тара	6
15	група 15 - предмети прокату	5
16	група 16 - довгострокові біологічні активи	7

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу, при використанні, очікувані, майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризику, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці)

24

зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо, і тільки якщо, сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо, і тільки якщо, змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство, як орендатор, на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід у разі, якщо їх суму можна визнати з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід. Доходи оцінюються за справедливою вартістю отриманої винагороди або коштів, що повинні бути отримані.

Процентні та подібні доходи від дебіторської заборгованості за наданими кредитами визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки. При розрахунку враховуються всі договірні умови фінансового інструмента та включаються винагороди та додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Дохід у вигляді нарахованих відсотків по наданим кредитам визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство здійснило переказ коштів по реквізітам вказаним в кредитному договорі;
- б) суму доходу можна достовірно оцінити;
- в) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за методом нарахування.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.8.4 Договори з надання фінансових послуг

Надання Товариством фінансової послуги у вигляді надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визнається у обліку на підставі підписаного кредитного договору, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін. Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

4. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ У ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВ «ОЛРАЙЗ» на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання. Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

У процесі застосування облікової політики ТОВ «ОЛРАЙЗ» Керівництво використовувало судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною, в тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є об'єктивною;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження управлінський персонал посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти;

в) іншу професійну літературу тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо відстрочених податків

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми

27

відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування.

4.3. Судження щодо умовних активів і зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

4.4. Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би ТОВ «ОЛПРАЙЗ» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4.6. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.7. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають відношення до оцінок фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках, є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.8. Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При

визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «ОЛПРАЙЗ» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

4.9. Судження щодо податків

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності, виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2019 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

4.10. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

4.11. Судження щодо застосування МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2019 рік

4.12. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство не визнає у фінансових інвестиціях банківські депозити зі строком погашення до 3 місяців, а також депозити з договірним строком погашення понад 3 місяці, якщо дострокове погашення таких депозитів не призведе до значних фінансових втрат. Такі депозити обліковуються у складі грошових коштів та їх еквівалентів. Натомість банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, визнаються в складі поточних фінансових інвестицій.

Інформацію щодо визначення середньозваженої ставки по депозитам Товариство отримує з офіційного сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/> в розділі «Статистика» - «Статистика фінансового сектору» - «Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України» шляхом вирахування середньорічної ставки в національній валюті за відповідний період для відповідної категорії осіб та строку розміщення.

Інформацію щодо визначення середньозваженої ставки за портфелем банківських кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не

запроваджено ліквідаційну комісію, Товариство отримує з офіційного сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/> в розділі «Статистика» - «Статистика фінансового сектору» - «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)» шляхом вирахування середньорічної шляхом вирахування середньорічної ставки в валюті за відповідний період для відповідної категорії осіб та строку кредитування.

4.13. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові

	вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариство не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітнього періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітнього періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	50 698	9 968	50 698	9 968
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	46 954	8 118	46 954	8 118

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	50 698	9 968	50 698	9 968
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	46 954	8 118	46 954	8 118

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

6.1. Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні матеріальні активи

Найменування	Машини та обладнання, тис. грн.	Транспортні засоби, тис. грн.	Ремонти орендованих приміщень, тис. грн.	Інші основні засоби, тис. грн.	Всього основні засоби, тис. грн.	Нематеріальні активи, тис. грн.
Первісна вартість:						
На 31.12.2018р.	213	-	-	63	276	6
Придбання	132	-	-	-	132	-
Вибуття	-	-	-	36	36	-
На 31.12.2019р.	345	-	-	27	372	6
Накопичена амортизація:						
На 31.12.2018р.	7	-	-	63	70	1
Нарахована за рік	148	-	-	-	148	3
Вибуття	-	-	-	36	36	-
На 31.12.2019р.	155	-	-	27	182	4
Залишкова вартість:						
На 31.12.2018р.	206	-	-	-	206	5
На 31.12.2019р.	190	-	-	-	190	2

6.2. Грошові кошти

	На 31.12.2018 р. тис. грн.	На 31.12.2019 р. тис. грн.
Грошові кошти на рахунках в банку, в т.ч.	1 613	481
- на поточних рахунках	23	481
- по депозитних рахунках	1 590	0

6.3. Дебіторська заборгованість

Стаття заборгованості	На 31.12.2018 р. тис. грн.	На 31.12.2019 р. тис. грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість: за кредитними договорами	-	7322
Дебіторська заборгованість за розрахунками за розрахунками в т.ч.	119	657
- за авансовими платежами по договорам БКІ	7	4
- за авансовими платежами по договору оренди	111	623
- маркетинг	-	29
- інша	1	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги в т.ч.	9 840	42 686
- за кредитними договорами	9 708	43 685
- за нарахованими доходами (%) по кредитним договорам	140	663
- резерв від знецінення активів	(9)	(1 662)
Витрати майбутніх періодів	9	33
Разом	9 968	50 698

6.4. Кредиторська заборгованість

Стаття заборгованості	На 31.12.2018 р. тис. грн.	На 31.12.2019 р. тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.:	62	43
- заборгованість по агентським договорам	59	42
- заборгованість по договорам ІТ підтримки	3	-
- інше	-	1
Інші поточні зобов'язання (безвідсоткова поворотна фінансова допомога)	8 056	46 911
Разом	8 118	46 954

6.5. Доходи

Товариством сформований чистий дохід від реалізації наданих послуг:

Стаття доходів	2019 рік	2018 рік
Нараховані відсотки за кредитними договорами, тис. грн.	6 385	175

6.6. Собівартість реалізації послуг

Товариством сформовані наступні витрати по собівартості наданих послуг:

Стаття витрат	2019 рік тис. грн.	2018 рік тис. грн.
Витрати на оплату праці	(956)	(28)
Відрахування на соціальні заходи	(173)	(4)
Агентська винагорода	(382)	(77)
Витрати щодо перевірки потенційних клієнтів	(608)	-
ІТ витрати	(153)	-
Телефонія	(16)	-
Витрати на проведення оцінки ризиків кредитування потенційних клієнтів	(41)	-
Разом	(2 329)	(109)

6.7. Адміністративні витрати

Товариством понесені наступні витрати:

Стаття витрат	2019 рік тис. грн.	2018 рік тис. грн.
Витрати на оплату праці	(1 348)	(244)
Відрахування на соціальні заходи	(267)	(48)
Матеріальні витрати	(40)	(15)
Амортизація	(151)	(19)
Витрати на оренду нежитлового приміщення	(1 558)	(869)
Витрати на оплату послуг зв'язку	-	(13)
Юридичні, нотаріальні, аудиторські послуги	(280)	(50)
Витрати на ІТ супроводження	-	(7)
Витрати на інформаційне забезпечення, придбання літератури, оплату інтернет-послуг періодики	(9)	(86)
Витрати на навчання (підвищення кваліфікації) працівників	(61)	(5)
Банківські витрати (комісії, РКО)	(11)	(6)
Оренда транспортного засобу, супутні витрати на утримання ТЗ	(294)	-
Інші витрати	(43)	(33)
Разом	(4 062)	(1 395)

6.8. Витрати на збут

Товариством понесені наступні витрати:

Стаття витрат	2019 рік тис. грн.	2018 рік тис. грн.
Маркетингові витрати	(50)	-

6.9. Короткострокові кредити банків

Короткострокові позики банків станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

6.10. Фінансова оренда

Операції з фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

6.11. Інші операційні витрати

Товариством понесені наступні витрати:

Стаття витрат	2019 рік	2018 рік
Резерв на покриття можливих витрат за кредитними операціями, тис. грн.	(1 653)	(9)

6.12. Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи представлені в наступному вигляді:

Стаття доходів	2019 рік	2018 рік
Доходи від розміщення коштів на банківських депозитних рахунках, тис. грн.	379	629
Доходи від операцій з дисконтування заборгованості у вигляді фінансової допомоги, тис. грн.	1 422	-
Разом	1801	629

6.13. Фінансові витрати

Фінансові витрати в 2019 році представлені у вигляді амортизаційних витрат з дисконтування заборгованості у вигляді фінансової допомоги

Стаття витрат	2019 рік	2018 рік
Амортизаційні витрати від операцій з дисконтування заборгованості у вигляді фінансової допомоги, тис. грн.	(409)	-

6.14. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодження витрат з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування. Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

Стаття витрат	2019 рік	2018 рік
Витрати (дохід) з податку на прибуток, тис. грн.	(40)	61

6.15. Прибутки та збитки

За результатом діяльності в 2019 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 424 тис. грн.

Стаття доходів (витрат)	2019 рік	2018 рік
Прибуток (збиток), тис. грн.	424	(517)

6.16. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Товариства становить 4 000 000 (чотири мільйони) гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі. Первинна реєстрація Товариства відбулася 13 січня 2016 року зі Статутним капіталом у розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень. Засновником Товариства була компанія Роял Девелопмент (Royal Development INC.)

Первинне формування Статутного капіталу підтверджено банківською випискою ПАТ "КРЕДОБАНК" по поточному рахунку 2600401699210 від 21 січня 2016 року на суму 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень.

Згідно протоколу №13 від 07 травня 2018р. загальних зборів учасників прийнято рішення про вихід Місцевої Корпорації Royal Development зі складу учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ» у зв'язку з продажем корпоративних прав у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «ОЛРАЙЗ» в розмірі

3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень, що становить 100% статутного капіталу, на користь фізичної особи Франковської Олени Вікторівни (ІПН 2527903328).

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрованим учасником Товариства є фізична особа Франковська Олена Вікторівна (ІПН 2527903328), яка володіє 100,00% частки Товариства.

Згідно з протоколом № 22 від 04.12.2018 року загальних зборів учасників, прийнято рішення про збільшення розміру статного капіталу до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень. Доформування статутного капіталу підтверджено банківською випискою АТ "Укргазбанк" по поточному рахунку 26509743585103 від 13 грудня 2018 року на суму 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень.

Розмір власного капіталу наведено в таблиці

Стаття	На 31.12.2019 р. тис. грн.	На 31.12.2018 р. тис. грн.
Зареєстрований капітал	4 000	4 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	147	(277)
Розмір власного капіталу, тис. грн.	4 147	3 723

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- учасник Товариства фізична особа-резидент Франковська Олена Вікторівна (ІПН 2527903328), яка володіє 100,00% частки Товариства;

- директор Товариства фізична особа-резидент Франковська Олена Вікторівна (ІПН 2527903328);

- юридична особа Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ», (Код ЄДРПОУ 42317324). Директор ТОВ «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» фізична особа-резидент Франковська О.В. (ІПН 2527903328).

Протягом 2019 р. Товариство нараховувало та сплатило заробітну плату керівництву Товариства у сумі 333 тис. грн. Станом на дату складання фінансової звітності в обліку відсутня заборгованість з виплати заробітної плати перед керівництвом Товариства, заробітна плата нарахована та сплачена в повному обсязі.

В 2019 р. Товариство отримало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу на загальну суму 47 994 тис. грн. від пов'язаної особи - Товариства з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ». Станом на 31.12.2019 року заборгованість Товариства перед ТОВ «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» по договорам безвідсоткової поворотної фінансової допомоги становить 47 924 тис. грн. Власником та керівником ТОВ «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» є фізична особа-резидент Франковська О.В. (ІПН 2527903328).

7.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.3. Судові позови

На дату складання фінансової звітності Товариство не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники фінансової звітності. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися. Проти Товариства станом на 31 грудня 2019 року судові позови відсутні.

7.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості за наданими кредитами

Основний фактор, який враховує Товариство при визнанні того, чи є дебіторська заборгованість за кредитами знеціненою, - це її прострочений статус. На дату складання звітності

у Товариства відсутня прострочена дебіторська заборгованість по наданим кредитам. Дебіторська заборгованість по наданим кредитам забезпечена активами у вигляді заставного рухомого та нерухомого майна, заставою земельних ділянок та майнових прав. Нижче наведений вплив заставного забезпечення станом на 31.12.2019 року

Стаття	Активи з надлишковим заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами забезпечена активами, тис. грн	51 670	116 682

Справедлива вартість заставного забезпечення суттєво перевищує балансову дебіторську заборгованість за наданими кредитами.

7.5. Ступінь повернення іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

8.1 Фінансовий ризик

Функція управління ризиками у Товариства включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними та юридичними ризиками. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних з ними витрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику і нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію ризиків.

Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань по договору, що призводить до фінансових збитків Товариства. Кредитний ризик виникає в результаті надання Товариством послуг з надання кредитів для малого та середнього бізнесу під заставу рухомого на нерухомого майна, товари в обороті, майнові права, тощо. Управління кредитними ризиками Товариство здійснює на підставі «Кредитної політики ТОВ "ОЛРАЙЗ"» затвердженої Протоколом кредитного комітету №33 від 17.07.2019 року.

	На 31.12.2018 р. тис. грн.	На 31.12.2019 р. тис. грн.
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами (тіло та нараховані до сплати відсотки) в т.ч.	9 849	51 670
- короткострокова	2 438	44 348
- довгострокова	7 411	7 322
Грошові кошти на рахунках в банку, в т.ч.	1 613	481
Залишки на банківських рахунках	23	481
Кошти розміщені на депозитних рахунках	1 590	-
Інші дебіторська заборгованість	128	690
Загальна сума ризику	11 590	52 841

Надмірні концентрації ризиків в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2019 року відсутні. Товариство здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості.

За період з дати початку фактичної фінансової діяльності Товариства, тобто за період з 05.07.2018 року по 31.12.2019 року:

- укладено 25 кредитних угод на суму 65 180 тис грн;

При цьому 17 кредитів надано у формі невідновлювальної кредитної лінії, 8 угод – відновлювальної кредитної лінії.

- видано 25 кредитів на загальну суму 72 080 тис. грн. (існують позабалансові зобов'язання з кредитування на суму 9 500 тис. грн.);
- повернуто позичальниками основної суми боргу у розмірі 21 073 грн.;
- нараховано проценті за користування кредитними коштами – 6 560 тис. грн.

В структурі портфелю станом на 31 грудня 2019 року переважають кредити із загальним терміном дії кредитної угоди не більше 2 років, терміном на 3 роки укладено 1 угоду. Середньозважена ставка кредитування на 31 грудня 2019 року становить 26,3% річних. На 31.12.2019 8 кредитних угод віднесено до складу довгострокової дебіторської заборгованості, 16 до короткострокової.

Кредити на 47% забезпечені заставою нерухомого майна (в т. ч.: 18% - заставою комерційної нерухомості, та 29% - житлової нерухомості), 20% кредитного портфеля забезпечені заставою спецтехніки, 26% - заставою майнових прав, 4% - земельних ділянок, 3% - автотранспортом.

Станом на 31 грудня 2019 року прострочена заборгованість за кредитними угодами відсутня, ризик дефолту по вищезазначеним кредитам оцінюється як незначний.

Згідно з «Положенням про визначення розміру кредитного ризику та формування резерву для покриття можливих втрат від знецінення кредитних активів ТОВ «ОЛРАЙЗ»», затвердженням Протоколом кредитного комітету №44 від 04.10.2019 року, сума розрахункового резерву від знецінення кредитних активів сумарно за кредитним портфелем складає 1 662 тис. грн. або 3,22% від суми кредитного боргу.

8.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют, (б) процентних активів та зобов'язань та (в) інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

В активах Товариства відсутні активи, які зменшуються внаслідок зростання процентних ставок, також не має і активів з правом емітента змінювати свої зобов'язання за борговими цінними паперами. Станом на 31 грудня 2019 року фінансові інструменти, що можуть коливатися внаслідок змін ринкових процентних ставок відсутні, тому у 2019 році ризик процентної ставки не розглядався.

Ризик коливань ринкових цін цінних паперів – ризик втрат вартості активів Товариства внаслідок несприятливих змін цін на цінні папери, що знаходяться в портфелі Товариства.

В активах Товариства відсутні акції, облігації, та інші фінансові інструменти, які мають активний ринок, тому цей ризик для Товариства низький або взагалі відсутній.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

8.3 Валютний ризик

Керівництво здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Завдяки тому, що протягом звітного періоду розрахунків в іноземній валюті Товариство не здійснювало, відсутні ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу

8.4 Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик пов'язаний із неспроможністю Товариства своєчасно або повністю виконати власні зобов'язання. Для Товариства даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких фінансування буде недоступним або може бути отримано за підвищеними процентними ставками.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Товариство прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається із позикових коштів, кредиторською заборгованістю від основного виду діяльності та іншою кредиторською заборгованістю.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Стаття	До погашення за вимогою	Всього
Зобов'язання за поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою	34 754	34 754
Всього майбутніх платежів, включаючи всі виплати	34 754	34 754

8.5. Управління капіталом

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоді іншим зацікавленим сторонам, та підтримання оптимальної структури капіталу. Для підтримки чи коригування структури капіталу Товариство може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повертати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства і продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги з кредитування Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності – 4 147 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 4 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток - 147 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року, згідно даних фінансової звітності складає 4 147 тис. грн.

Товариство вважає, що станом на 31 грудня 2019 року капітал Товариства відповідає вимогам законодавства.

9. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створений Департамент внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якого регламентується «Положенням про Департамент внутрішнього аудиту ТОВ «ОЛРАЙЗ»», затвердженим Позачерговими Загальними Зборами Учасників ТОВ «ОЛРАЙЗ» Протоколом №15/1 від 04.06.2018 року.

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

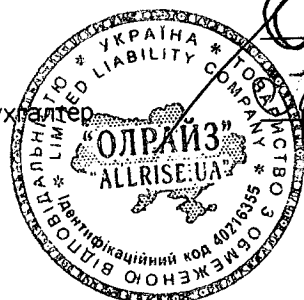
Станом на 31 грудня 2019 року Товариство має заборгованість перед Товариством з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» (далі - Позичальник) у вигляді поворотної (безпроцентної) фінансової допомоги на загальну суму 47 924 тис. грн. Згідно договірних умов, заборгованість у розмірі 34 754 тис. грн. має бути повернена Товариством за письмовою вимогою Позичальника протягом 30 календарних днів від дня її пред'явлення. У випадку пред'явлення такої вимоги Товариство має намір отримати процентну позику в банківській установі на ринкових умовах під заставу власного кредитного портфелю, що повністю забезпечений заставою.

Директор

Франковська О.В.

Головний бухгалтер

Проценко З.О.



Пропнувано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки 38
аркуші

Директор

ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С.

« 31 » 03 2020р.

