

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»**

**щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОЛРАЙЗ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

м. Київ 2021 рік

Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2020 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛРАЙЗ», (далі по тексту «Товариство»).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2020 року, результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяйному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Головний бухгалтер



МП



ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ОЛРАЙЗ"
станом на 31 грудня 2020 року**

Адресати:

- Національний банк України
- Учаснику та управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛРАЙЗ", код за ЄДРПОУ 40216355, місцезнаходження: Україна, 01021, місто Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7(далі по тексту – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням.

Товариство при розкритті інформації у Примітках до фінансової звітності (пункт 3.8.1.) вказало що облік дебіторської заборгованості по договорам позики проводиться по амортизованій собівартості за методом ефективної ставки відсотка, але фактично метод ефективної ставки відсотка не був застосований при оцінці такої дебіторської заборгованості у перевіряемому періоді. Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною наданих позик, не амортизувалися на доходи (витрати) протягом дії договорів, а відносилися до доходів (витрат) періоду, що не відповідає методу ефективної ставки відсотка визначеному МСФЗ 9 Фінансові інструменти. В зв'язку з недостатністю необхідної інформації аудитор не мав змоги точно розрахувати всі необхідні коригування до фінансової звітності які виникають, але коригування необхідно буде провести щодо доходів від комісій отриманих та витрат сплачених агентам, юристам, тощо. На думку аудитора, сума коригувань може бути суттєвою але не всеохоплюючою.

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, застосовними 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 із застереженням.

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 фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили наступне ключове питання аудиту, інформацію щодо якого надаємо в нашому звіті

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки	
<p>Надання коштів у позику є основним видом діяльності Товариства. Дебіторська заборгованість по виданим позикам та нарахованим відсоткам становить 88 % активів Товариства та обліковується в Балансі за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (надалі ОКЗ). Резерв під ОКЗ розраховується на періодичній основі і є чутливим до припущень, що використовуються. Модель оцінки очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу застосовувати професійне судження та робити припущення щодо таких основних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своєчасного виявлення значного зростання кредитного ризику та події дефолту за позиками; - оцінка дебіторської заборгованості під ризиком дефолту (EAD), оцінка ймовірності дефолту (PD), та величина збитку в разі дефолту (LGD); - оцінка очікуваних грошових потоків за позиками клієнтів в разі збільшення кредитного ризику до стадії 3; <p>У зв'язку з суттєвістю суми дебіторської заборгованості за позиками, а також невизначеністю притаманної розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики це питання є ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ми проаналізували облікову політику Товариства, а також Положення щодо визначення розміру кредитного ризику (Затверджено протоколом Кредитного комітету №44 від 04.10.2019р.) на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 Фінансові інструменти. - за вибіркою позик, потенційна зміна оцінки ОКЗ за якими, може істотно вплинути на фінансову звітність ми протестували правильність присвоєної Товариством стадії кредитного ризику, шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації позичальника, використаних Товариством припущень і суджень; - для вибірки заборгованості що були предметом оцінки на зменшення корисності ми оцінили обґрунтованість майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння, а також з врахуванням наявної інформації; <p>Також ми оцінили, що розкриття у фінансової звітності адекватно відображають схильність Товариства до кредитного ризику.</p>

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані фінансової установи, які складені відповідно до 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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018р. та Реєстру показників звітності небанківських фінансових установ.

Інша інформація складається із Звітних даних фінансової компанії за 2020 рік які подаються до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо звітних даних Товариства) 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 цієї іншої інформації (звітних даних Товариства), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення 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, окрім 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.

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, коли 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 не виявлення 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.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ«Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960

<p>ТОВ «АФ«Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:</p>	<p>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p>
<p>Прізвище, ім'я, по батькові аудитора із завдання з аудиту фінансової звітності, номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:</p>	<p>Ключовий партнер з завдання аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406</p>
<p>Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:</p>	<p>04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»</p>

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

<p>- дата та номер договору на проведення аудиту</p>	<p>№2-26/04-2021-А від 26.04.2021</p>
<p>- дата початку аудиту</p>	<p>26.04.2021р.</p>
<p>- дата закінчення проведення аудиту</p>	<p>28.05.2021 р.</p>

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є **В.М. Титаренко**



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
 Дата складання звіту : 28 травня 2021 року