

# Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B  
office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПРАЙЗ»

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПРАЙЗ» (далі по тексту - ТОВ «ОЛПРАЙЗ», Компанія, або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ОЛПРАЙЗ» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 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 компанії 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.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 1. «Умови функціонування та економічна ситуація», в якій зазначено, що Російське вторгнення в Україну в 2022 році – відкритий воєнний напад Росії, на Україну, розпочатий 24 лютого 2022 року. Повномасштабне вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією в 2014 року, участь у якій Росія постійно заперечувала.

Аудиторська Компанія «ЗЕЛЛЕР», Товариство з обмеженою відповідальністю. Україна, 01033, Київ, вулиця Шота Руставелі, 31Б, офіс 26. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності 2904.

# Zeller

International Accounting Firm

Близько 5 години за київським часом (UTC+2) 24 лютого президент РФ Володимир Путін оголосив про воєнну операцію нібито з метою «демлітаризації та денацифікації України»; через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні, в тому числі поблизу Києва. Російські війська вдерлися до України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з Росії, Білорусі та тимчасово окупованого Росією Криму. З прикордонних районів (в тому числі з території Республіки Беларусь) завдаються ракетні удари по території України, здійснюються вильоти бойової авіації для нанесення ракетно-бомбових ударів по території України.

Завдяки спротиву української армії і сил самооборони російська армія зазнала значних втрат у живій силі і техніці. За визнанням західної розвідки, Росія зустріла сильніший, ніж очікувалося, опір, що зумовило матеріально-технічні проблеми для її військ, нестачу пального, боєприпасів і продовольства, підрив бойового духу нападників. Швидке об'єднання країн світу для допомоги Україні, як і запровадження потужних санкцій проти Росії, стало несподіваним ударом для країни-агресора.

З першого дня вторгнення Росія порушує правила ведення війни і масово чинить воєнні злочини. Крім того, російська влада веде інформаційну війну і застосовує пропаганду.

Ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Унаслідок енергетичного терору з боку РФ спад ВВП України в 4 кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам 3 кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%.

НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році на 0.3%. Ситуація залежатиме від тривалості та інтенсивності бойових дій.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору РФ.

НБУ очікує, що у наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв та зменшиться до 10,4% у 2024 році та 6,7% у 2025 році.

У 2022 році доходи державного бюджету номінально скоротилися на 10%, видатки – зросли вдвічі, а дефіцит досяг розміру 1,6 трлн грн або близько 35% ВВП (включаючи грантове фінансування).

За даними ООН, станом на кінець 2022 року поза межами України залишалось 8 млн, осіб, з них статус тимчасового захисту в ЄС отримали майже 5 млн осіб. За оцінкою Міжнародної організації з міграції у межах України на 05.12.2022 було 5.9 млн ТПО.

Війна в Україні призвела до гуманітарної кризи, а економічна шкода від конфлікту сприятиме значному уповільненню світового зростання та посилить інфляцію.

Протягом 2021-2022 років на світову економіку в цілому та економіку України зокрема впливала пандемія, оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я у зв'язку з поширенням коронавірусної інфекції COVID-19. 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемією міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіки, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

# Zeller

International Accounting Firm

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла. Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес-середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан. Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

У 2021-2022 роках поступове відновлення економіки після кризи, яку спричинила пандемія Covid-19, сприяло збільшенню як попиту на робочу силу, так і її пропозиції. Водночас основні показники ринку праці (рівень зайнятості, рівень безробіття, участь у робочій силі) у сезонно скоригованому вимірі поліпшувалися мляво та відставали від прогнозів. Це зокрема пояснюється слабшим, ніж очікувалося, зростанням економіки. Крім того, негативний вплив карантинних обмежень, коли окремі категорії населення вибули з робочої сили, виявився більш тривалим, ніж очікувалося. А рівень вакцинації, попри похваллення наприкінці року, залишався низьким, що зумовлювало необхідність періодичного запровадження жорсткіших карантинних обмежень. Іншою вагомою причиною стало посилення диспропорцій між попитом і пропозицією робочої сили.

Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності

Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

## **Ключові питання аудиту**

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

За винятком питання, зазначеного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до

# Zeller

International Accounting Firm

Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

Наша думка щодо фінансової звітності Товариством не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

## **Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік**

Товариство підготувало й подало Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом 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 професійний скептицизм 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



# Zeller

International Accounting Firm

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 компанії 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 Товариство 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

*Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг*

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становив 6 757 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 4 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2022 року у розмірі 2 757 тис. грн..

# Zeller

International Accounting Firm

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

## **Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам**

Станом на 31.12.2022 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 4 000 000 (чотири мільйони) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

## **Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)**

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 4 000 000,00 (чотири мільйони) гривень 00 копійок.

ТОВ «ОЛРАЙЗ» зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 13.01.2016 року (номер запису 1 305 102 0000012925) відповідно до чинного законодавства України.

Для забезпечення діяльності Товариства сформовано Статутний капітал у розмірі 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень.

Засновником на момент створення Товариства був один Учасник, юридична особа, розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасник ТОВ "ОЛРАЙЗ"	Частка в Статутному капіталі ТОВ "ОЛРАЙЗ", (грн.)	Частка в Статутному капіталі ТОВ "ОЛРАЙЗ", (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
Місцева корпорація «ROYAL DEVELOPMENT»	3 500 000,00	100,00	3 500 000,00	100,00	Грошові кошти
<b>Всього</b>	<b>3 500 000,00</b>	<b>100,00</b>	<b>3 500 000,00</b>	<b>100,00</b>	

Засновником (Учасником) Товариства «ОЛРАЙЗ» була місцева корпорація «ROYAL DEVELOPMENT». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Євсєєв Володимир Миколайович, що володів 100,00% частки Товариства з 13.01.2016 року по 08.05.2018 року, 52, Сполучені Штати Америки, 300, Хардінг Бульвар №105, Розвел, Каліфорнія 95678.

Формування та сплата до Статутного капіталу Товариства «ОЛРАЙЗ» здійснювалось за рахунок внесків учасника корпорації «ROYAL DEVELOPMENT» на банківський рахунок,

# Zeller

International Accounting Firm

відкритий в АТ «КРЕДОБАНК» м. Києва, МФО 300528, та внесено згідно до первинних банківських документів:

№ п/п	Дата виписки по особовому рахунку	Призначення платежу	Документ	Сума, грн.
1	21.01.2016 р.	Внесок до статутного капіталу ТОВ «Олрайз»	Виписка по особовому рахунку за період з 21.01.2016 року	3 500 000,00
<b>Всього</b>				<b>3 500 000,00</b>

У зв'язку з продажем 100% частки у статутному капіталі ТОВ «ОЛРАЙЗ» з 08.05.2018 року засновником (учасником) стає фізична особа Франковська Олена Вікторівна – з володінням 100% частки Статутного капіталу.

Згідно до Статуту (Нова редакція), затвердженого загальними зборами учасників 13.12.2018 року, для забезпечення діяльності Товариства за рахунок вкладів учасників Товариства було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу з 3 500 000,0 грн. до 4 000 000,00 грн.

Сплата до Статутного капіталу Товариства здійснювалась за рахунок внесків учасника Товариства «ОЛРАЙЗ» на банківський рахунок, відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» м. Києва, МФО 320478, та внесено згідно до первинних банківських документів:

№ п/п	Дата виписки по особовому рахунку	Платник	Призначення платежу	Документ	Сума, грн.
	13.12.2018 р.	ФРАНКОВСЬКА ОЛЕНА ВІКТОРІВНА	Внесок до статутного капіталу ТОВ «Олрайз»	Виписка по особовому рахунку за період з 13.12.2018 року	500 000,00
<b>Всього</b>					<b>500 000,00</b>

З 11 січня 2021 року у зв'язку з продажем 100% частки у статутному капіталі новим учасником Товариства став Трубчік Михайло Степанович, з 27 грудня 2021 року – Євсєєва Маріна:

<b>Учасники Товариства:</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Франковська Олена Вікторівна, фізична особа-	–	–	100
Трубчік Михайло Степанович, фізична особа-	–	100	–
Євсєєва Маріна, фізична особа-нерезидент, %	100	–	–
<b>Всього</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Кінцевий бенефіціарний власник – Євсєєва Маріна, громадянка США.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства складає 4 000 000,00 (чотири мільйони) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Аналітичний облік Складеного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Складеного капіталу відповідає діючому законодавству.

**Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги**

# Zeller

International Accounting Firm

У Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

***Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення***

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на проведення господарської діяльності.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

***Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.***

Розкриття інформації про пов'язані сторони, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство, та операції з ними, відображено в Примітці 7.1 до фінансової звітності станом на 31.12.2022 року.

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності Товариства аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб, яка підтверджена відповідною довідкою.

Аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності не було встановлено пов'язаних осіб та операцій з ними, які не були розкриті Товариством.

***Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.***

В Товариства станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

***Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.***

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

***Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.***

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

***Щодо інформації про дії, які відбулися протягом звітного 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.***

**Судові позови**



# Zeller

International Accounting Firm

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 кінець звітного періоду судові позови відсутні.

## Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, та зазначені в розділі «Пояснювальний параграф» нашого Звіту.

## Щодо розкриття інформації про юридичну особу

Детальна інформація про юридичну особу

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛРАЙЗ" (ТОВ "ОЛРАЙЗ")
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	LIMITED LIABILITY COMPANY "ALLRISE" (ALLRISE LLC)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ОЛРАЙЗ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40216355
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01021, місто Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	Євсєєва Маріна, Країна громадянства: Сполучені Штати Америки, Місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, 92677, штат Каліфорнія, Лагуна Нігель, Олд Ренч Роуд, будинок № 22, Розмір частки засновника (учасника): 4 000 000,00 грн.  КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛРАЙЗ" - ЄВСЄЄВА МАРІНА Сполучені Штати Америки, 92677, штат Каліфорнія, Лагуна Нігель, Олд Ренч Роуд, будинок № 22. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права

# Zeller

International Accounting Firm

	голосу: 100
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 4 000 000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ-ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР.
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи	ВАРНОСОВ ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ – керівник з 26.07.2021 року
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 13.01.2016 Номер запису: 13051020000012925 Номер запису станом на 28.12.2021 року 1 000701070015075399
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон 1: +380443339243, Адреса електронної пошти: info@allrise.ua, Веб сторінка: www.allrise.ua
Чисельність працівників	4

Предметом діяльності Товариства є інші види кредитування на підставі Розпорядження №1850 від 04.08.2016 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Реєстраційний номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи 16103420, серія ІК № 178.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

# Zeller

International Accounting Firm

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

Варносов Олександр Миколайович (ПІН 2251815670, Рішення Учасників ТОВ «ОЛПРАЙЗ» №20/07/2021) з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду;

Головний бухгалтер:

Воевчик Неля Петрівна (Наказ № 06/05-К від 06.05.2021 року) з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду;

а також

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

Статут, Витяг із ЄДР;

1. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
2. Оборотно-сальдові відомості;
3. Банківські документи;
4. Первинні документи;
5. Договори та угоди.

### III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.zeller.ua">www.zeller.ua</a> , <a href="http://www.ako.kiev.ua">www.ako.kiev.ua</a>
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N I 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKOBИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ <a href="https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/">https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/</a>





Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ"

Територія Печерський район м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 4

Адреса, телефон УЗВІЗ КЛОВСЬКИЙ, буд. 7, м. Київ, 01021

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)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	2022	06	15
за ЄДРПОУ	40276335		
за КВЕД	648000000000624772		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2022 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	6	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	1
первісна вартість	1011	284	285
знос	1012	283	284
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	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
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	23 429	20 435
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	59	52
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	-	30
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 217	5 004
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	8 217	5 004
Витрати майбутніх періодів	1170	10	4
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	31 715	25 525
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-	-
Баланс	1300	31 716	25 526

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) 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	3 296	2 757
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 296	6 757
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	378	-
розрахунками з бюджетом	1620	671	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	671	-
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	73	67
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23 298	18 702
Усього за розділом III	1695	24 420	18 769
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	31 716	25 526

Е.П. Варносов  
Олександр  
Миколайович  
Неля  
Петрівна

Варносов Олександр Миколайович

Восвчик Неля Петрівна



Головний бухгалтер

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

2 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		
2023	01	01
40216355		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2022 р.

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

Форма № 2 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	5 600	7 733
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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	( - )	( 79 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	5 600	7 654
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	468	488
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2122	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 2 372 )	( 3 134 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 4 235 )	( 1 231 )
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2182	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	3 777
збиток	2195	( 539 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-





<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	3 777
збиток	2295	( 539 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(680)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	3 097
збиток	2355	( 539 )	( - )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(539)</b>	<b>3 097</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	1 193	1 705
Відрахування на соціальні заходи	2510	262	340
Амортизація	2515	1	12
Інші операційні витрати	2520	5 151	2 387
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>6 607</b>	<b>4 444</b>

## 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

*ЕП Варносев*  
Олександр  
Миколайович

Варносев Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

*Неля*  
Петрівна

Восвич Неля Петрівна





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2023 | 01 | 01  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40216355		

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 040	8 960
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	25	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	467	219
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	1 325	12 087
Інші надходження	3095	35	12 023
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 185 )	( 677 )
Праці	3105	( 988 )	( 2 325 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 281 )	( 431 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 920 )	( 564 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 671 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 249 )	( 564 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 25 )	( - )
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	( - )	( 1 940 )
Інші витрачання	3190	( 110 )	( 12 005 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1 383</b>	<b>15 347</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	4 596	11 538
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової пенди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-4 596	-11 538
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-3 213	3 809
Залишок коштів на початок року	3405	8 217	4 408
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року <i>ЕП Варносов</i>	3415	5 004	8 217

Керівник

*Миколайович*  
*ЕП Вовчик*  
*Неля*  
*Петрівна*

Варносов Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Вовчик Неля Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

40216355

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 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	-	-	-	3 296	-	-	7 296
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>коригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>4 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 296</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(539)	-	-	(539)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>розподіл прибутку:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(539)	-	-	(539)
Залишок на кінець року	4300	Варнос	Олександр	-	-	2 757	-	-	6 757

Керівник

Варнос  
Олександр  
Миколайович  
ЕП Вовчак  
Неля  
Петрівна

Варнос Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Вовчак Неля Петрівна





КОДИ		
2022	01	01
40216355		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ"**

(найменування)

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**Звіт про власний капітал**

за **Рік 2021** 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	4 000	-	-	-	199	-	-	4 199
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	4 000	-	-	-	199	-	-	4 199
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	3 097	-	-	3 097
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
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 (дільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	3 097	-	-	3 097
Залишок на кінець року	4300	Варнос	Олександр	-	-	3 296	-	-	7 296

Керівник

Варнос  
Олександр  
Миколайович  
ЕП Восвчик  
Неля  
Петрівна

Варнос Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Восвчик Неля Петрівна



22

**Примітки до річної фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ»  
за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року**

**ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО**

Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛРАЙЗ", код ЄДРПОУ - 40216355 (далі - Товариство) зареєстровано 13 січня 2016 року відповідно до чинного законодавства України.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань України – 1 305 102 0000 012925.

Місцезнаходження Товариства: 01021, м. Київ, Кловський Узвіз, будинок 7.

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 кінець звітного періоду-4 особи.

З 11 січня 2021 року у зв'язку з продажем 100% частки у статутному капіталі новим учасником Товариства став Трубчак Михайло Степанович, з 27 грудня 2021 року – Євсєєва Маріна:

Кінцевий бенефіціарний власник – Євсєєва Маріна, громадянка США.

**1. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ**

Російське вторгнення в Україну в 2022 році – відкритий воєнний напад Росії, на Україну, розпочатий 24 лютого 2022 року. Повномасштабне вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією в 2014 року, участь у якій Росія постійно заперечувала.

Військова кампанія почалася після тривалого нарощування російських військ з листопада 2021 року вздовж кордону України з РФ і Білоруссю та визнання органами влади Росії 21 лютого 2022 року терористичних утворень на території України – так званих «ДНР» і «ЛНР» – як державних утворень. Неодноразово різні ЗМІ, західні та українські політики розцінювали накопичення російських військ біля кордонів з Україною як підготовку Росії до війни з Україною. Практично одночасно Збройні сили Російської Федерації почали неприховане перекидання додаткових військ на окуповані території Донецької і Луганської областей.

Близько 5 години за київським часом (UTC+2) 24 лютого президент РФ Володимир Путін оголосив про воєнну операцію нібито з метою «демилітаризації та денацифікації України»; через кілька хвилин почалися ракетні удари по всій Україні, в тому числі поблизу Києва. Російські війська вдерлися до України поблизу Харкова, Херсона, Чернігова, Сум, увійшовши з Росії, Білорусі та тимчасово окупованого Росією Криму. З прикордонних районів (в тому числі з території Республіки Беларусь) завдаються ракетні удари по території України, здійснюються вильоти бойової авіації для нанесення ракетно-бомбових ударів по території України.

Завдяки спротиву української армії і сил самооборони російська армія зазнала значних втрат у живій силі і техніці. За визнанням західної розвідки, Росія зустріла сильніший, ніж очікувалося, опір, що зумовило матеріально-технічні проблеми для її військ, нестачу пального, боєприпасів і продовольства, підрив бойового духу нападників. Швидке об'єднання країн світу для допомоги Україні, як і запровадження потужних санкцій проти Росії, стало несподіваним ударом для країни-агресора.

З першого дня вторгнення Росія порушує правила ведення війни і масово чинить воєнні злочини. Крім того, російська влада веде інформаційну війну і застосовує пропаганду.

Ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Унаслідок енергетичного терору з боку РФ спад ВВП України в 4 кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам 3 кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30.3%.

НБУ очікує незначного зростання реального ВВП у 2023 році на 0.3%. Ситуація залежатиме від тривалості та інтенсивності бойових дій.

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору РФ.

НБУ очікує, що у наступні роки інфляція сповільнюватиметься швидше завдяки зниженню безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв та зменшиться до 10,4% у 2024 році та 6,7% у 2025 році.

У 2022 році доходи державного бюджету номінально скоротилися на 10%, видатки – зросли вдвічі, а дефіцит досяг розміру 1,6 трлн грн або близько 35% ВВП (включаючи грантове фінансування).

За даними ООН, станом на кінець 2022 року поза межами України залишалось 8 млн осіб, з них статус тимчасового захисту в ЄС отримали майже 5 млн осіб. За оцінкою Міжнародної організації з міграції у межах України на 05.12.2022 було 5.9 млн ТПО.

Війна в Україні призвела до гуманітарної кризи, а економічна шкода від конфлікту сприятиме значному уповільненню світового зростання та посилить інфляцію.



Протягом 2021-2022 років на світову економіку в цілому та економіку України зокрема впливала пандемія, оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я у зв'язку з поширенням коронавірусної інфекції COVID-19. 11 березня 2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я було оголошено пандемію міжнародного масштабу. Заходи, прийняті для обмеження поширення Covid-19, мали істотний вплив на економіки, ринки та бізнес, спричиняючи значну нестабільність та невизначеність.

Товариство вживало заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, створення віддалених робочих місць, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла. Пандемія COVID-19 не спричинила значного впливу на бізнес-середовище діяльності Товариства, його показники діяльності та фінансовий стан. Прийняті зміни в законодавстві України у зв'язку із пандемією Covid-19 щодо операційного середовища та фінансового звітування, суттєво не вплинули на діяльність Товариства. Товариство, у зв'язку з Covid-19, не отримувало державної допомоги, субсидій та інших компенсаційних виплат і не здійснювало нових операцій у зв'язку з пандемією.

У 2021-2022 роках поступове відновлення економіки після кризи, яку спричинила пандемія Covid-19, сприяло збільшенню як попиту на робочу силу, так і її пропозиції. Водночас основні показники ринку праці (рівень зайнятості, рівень безробіття, участь у робочій силі) у сезонно скоригованому вимірі поліпшувалися мляво та відставали від прогнозів. Це зокрема пояснюється слабшим, ніж очікувалося, зростанням економіки. Крім того, негативний вплив карантинних обмежень, коли окремі категорії населення вибули з робочої сили, виявився більш тривалим, ніж очікувалося. А рівень вакцинації, попри поживлення наприкінці року, залишався низьким, що зумовлювало необхідність періодичного запровадження жорсткіших карантинних обмежень. Іншою вагомою причиною стало посилення диспропорції між попитом і пропозицією робочої сили.

Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

## **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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені 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. Звітність 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. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є період, який починається 01 січня 2022 року та закінчується 31 грудня (включно) 2022 року.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску директором Товариства 07 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **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». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». 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 Товариством 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 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. 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). 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. Нові стандарти і інтерпретації, які були випущені, але ще не набули чинності**

**Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше**

##### **Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»**

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

##### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

##### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

##### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які

надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

#### **Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не зробить істотного впливу на Товариство.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

#### **Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинне застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

#### **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».

Фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- Звіт про власний капітал за період;
- Примітки до річної фінансової звітності за період;
- Примітки до фінансової звітності підготовлені 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 не більше 12 місяців після звітного періоду) та непоточні (зі строком виконання зобов'язань через більш ніж 12 місяців після звітного періоду).

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 утримується 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 собівартістю.

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

### 3.3.2. Грошові кошти та їх 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.2.2 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 непоточними 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 фінансовими інструментами 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 інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Для фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договорами 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.

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 собівартістю.

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. Згортання 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	20
		15



№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
	передавальні пристрої	10
4	група 4 - машини та обладнання	2
	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
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	2
7	група 9 - інші основні засоби	2
8	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-

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) 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 створює забезпечення на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого забезпечення здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного забезпечення підлягає інвентаризації на кінець року. Сума забезпечення (включаючи відрахування на соціальне страхування), розраховуються на кожну звітну дату 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.

#### **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.

### **3.8. 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:

- Товариство здійснило переказ коштів по реквізітам вказаним в кредитному договорі;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, 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 Товариства на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми доходів, 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 звітного періоду, розглядаються нижче.

##### **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 посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти;
- 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 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 Товариство 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 Товариства 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 оцінки 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 офerti і 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 Товариства 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 станом на кінець звітного періоду. 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.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності.

#### **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 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 собівартістю, 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 собівартістю, 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'ясує, 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 вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові 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). Товариству 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 звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного 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	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Дата оцінки								
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	20 517	23 488	20 517	23 488
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	18 702	24 347	18 702	24 347

### 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		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	20 517	23 488	20 517	23 488
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	18 702	24 347	18 702	24 347

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

Основні засоби Товариства:	На 31.12.2022	На 31.12.2021
- комп'ютерна техніка (первісна вартість)	241	241
- засоби зв'язку (первісна вартість)	3	3
- інші основні засоби (первісна вартість)	41	40
- накопичена амортизація	(284)	(283)
- балансова вартість	1	1
Нематеріальні активи Товариства:		
- комп'ютерне програмне забезпечення	6	6
- накопичена амортизація	(6)	(6)
- балансова вартість	-	-

## 6.2. Грошові кошти

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Грошові кошти Товариства:	5 004	8 217
- на поточних рахунках в банках	5 004	8 217
- на депозитних рахунках	-	-

## 6.3. Дебіторська заборгованість

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Довгострокова дебіторська заборгованість:		
- за наданими кредитами	-	-
- резерв очікуваних кредитних ризиків	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	52	59
- за авансовими платежами за роботи (послуги)	15	4
- за авансовими платежами по договору оренди	37	55
- інша	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	20 435	23 429
- за кредитними договорами	23 898	25 222
- за нарахованими доходами (%) по кредитним договорам	2 892	337
- резерв очікуваних кредитних ризиків	(6 355)	(2 130)
Інша поточна дебіторська заборгованість	30	-
<b>Разом</b>	<b>20 517</b>	<b>23 488</b>

## 6.4. Кредиторська заборгованість

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	378
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	-	671
Інші поточні зобов'язання (безвідсоткова поворотна фінансова допомога)	18 702	23 298
<b>Разом</b>	<b>18 702</b>	<b>24 347</b>

## 6.5. Доходи

Товариством отриманий чистий дохід від реалізації наданих послуг:

Стаття доходів	2022 рік	2021 рік
Нараховані відсотки за кредитними договорами	5 595	7 710
Нараховані комісії	5	23
<b>Разом</b>	<b>5 600</b>	<b>7 733</b>

## 6.6. Інші операційні доходи

Стаття доходів	2022 рік	2021 рік
Нараховані % на залишок коштів на поточному рахунку	468	219
Дохід від зменшення резерву очікуваних кредитних збитків	-	269
<b>Разом</b>	<b>468</b>	<b>488</b>

## 6.7. Собівартість реалізації послуг

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці	-	(65)
Відрахування на соціальні заходи	-	(2)

ІТ витрати, телефонія	–	(1)
Забезпечення на виплату відпусток	–	(11)
<b>Разом</b>	–	<b>(79)</b>

#### 6.8. Адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати.

##### 6.8.1. Адміністративні витрати

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці	(1 193)	(1 640)
Відрахування на соціальні заходи	(262)	(339)
Амортизація	(1)	(12)
Витрати на оренду	(242)	(358)
Інформаційні, консультаційні, аудиторські та інші послуги	(535)	(539)
Забезпечення на виплату відпусток	(97)	(130)
Інші витрати	(42)	(116)
<b>Разом</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(3 134)</b>

##### 6.8.2. Інші операційні витрати

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків	(4 226)	(1 226)
Інші витрати	(9)	(5)
<b>Разом</b>	<b>(4 235)</b>	<b>(1 231)</b>

#### 6.9. Короткострокові кредити банків

Короткострокові позики банків на кінець звітного періоду відсутні.

#### 6.10. Фінансова оренда

Операції з фінансової оренди станом на кінець звітного періоду відсутні.

#### 6.11. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про прибутки та збитки. Узгодження витрат з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування заставкою 18%.

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Витрати з податку на прибуток	-	(680)

#### 6.12. Прибутки та збитки

	2022 рік	2021 рік
Чистий прибуток (збиток)	(539)	3 097

#### 6.13. Власний капітал

На кінець звітного періоду року статутний капітал Товариства становить 4 000 000 (чотири мільйони) гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Одноосібним учасником Товариства є фізична особа Євсєєва Маріна, яка володіє 100,00% статутного капіталу Товариства.

Розмір власного капіталу наведено в таблиці:

Стаття	2022 рік	2021 рік
Зареєстрований капітал	4 000	4 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 757	3 296
<b>Розмір власного капіталу</b>	<b>6 757</b>	<b>7 296</b>

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

#### 7.1. Операції зі зв'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-нерезидент Євсєєва Маріна, що на звітну дату володіє 100,00% частки Товариства;

- директор Товариства фізична особа-резидент Варносов Олександр Миколайович (ІПН 2251815670);

- юридична особа Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛПРАЙЗ КОНСАЛТИНГ», (Код ЄДРПОУ 42375304). Учасником Товариства є фізична особа-нерезидент Євсєєва Маріна, що на звітну дату володіє 100,00% частки Товариства.

Інформація про заробітну плату директора Товариства, яка є короткостроковою виплатою працівнику:

	2022 р.			2021 р.		
	Нараховано ЗП	Сплачено ЗП	Залишок заборгованості	Нараховано ЗП	Сплачено ЗП	Залишок заборгованості
Олена Франковська	–	–	–	530	530	–
Олена Грищенко	–	–	–	465	465	–
Олександр Варносов	404	404	–	215	215	–

Виплат по закінченні трудової діяльності, інших довгострокових виплат не було.

Інформація про інші виплати директору Товариства:

	2022 р.			2021 р.		
	Нараховано/ надано	Сплачено/ повернено	Залишок заборгованості	Нараховано	Сплачено	Залишок заборгованості
Олександр Варносов						
Поворотна фінансова допомога	50	50	–	–	–	–
Матеріальна допомога	3	3	–	–	–	–

На кінець звітної періоду заборгованість з виплати заробітної плати перед директором Товариства відсутня.

В звітному періоді директору Товариства було надано поворотну фінансову допомогу зі строком повернення до 31.12.2022 року. Поворотна фінансова допомога повернена в повному обсязі.

Товариство має заборгованість за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від ТОВ «ОЛПРАЙЗ КОНСАЛТИНГ»:

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість на початок звітної періоду	23 298	34 836
Повернення поворотної фінансової допомоги	4 596	11 538
Заборгованість на кінець звітної періоду	18 702	23 298

## 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 від 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. 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 звітну дату прострочена заборгованість за кредитними угодами становить:

- прострочена заборгованість з терміном менше 30 днів – 14 298 тис. грн.
- прострочена заборгованість з терміном більше 180 днів – 12 492 тис. грн.

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 звітну дату:

Стаття	Активи з заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами, що забезпечена заставою	20 435	30 807

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

## 7.4. 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.

#### 7.5. Повернення фінансових зобов'язань

Товариство має заборгованість перед Товариством з обмеженою відповідальністю «ОЛПРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» (далі - Позичальник) у вигляді поворотної (безпроцентної) фінансової допомоги на загальну суму 18 702 тис. грн. Згідно договірних умов, заборгованість у розмірі 18 702 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.

#### 7.6. 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 кінець звітного періоду судові позови відсутні.

### 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 "ОЛПРАЙЗ"» затвердженої Протоколом кредитного комітету №33 від 17.07.2019 року.

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Дебіторська заборгованість за кредитними договорами (основна сума боргу та нараховані проценти):	20 435	23 429
- короткострокова	20 435	23 429
- довгострокова	-	-
Грошові кошти на рахунках в банку:	5 004	8 217
- залишки на банківських рахунках	5 004	8 217
- кошти розміщені на депозитних рахунках	-	-
Інші дебіторська заборгованість	82	59
<b>Загальна сума ризику</b>	<b>25 521</b>	<b>31 705</b>

За звітний період:	
- повернуто кредитів на суму	1 325
- нараховано процентів за користування кредитними коштами	5 595
- отримано процентів	3 040

В структурі портфелю переважають кредити із загальним терміном дії кредитної угоди не більше 12 місяців. Середньозважена ставка кредитування становить 22,90% річних.

На кінець звітного періоду всі кредитні угоди віднесено до складу поточної дебіторської заборгованості.

Згідно з Положенням про визначення розміру кредитного ризику та формування резерву для покриття можливих втрат від знецінення кредитних активів, сума розрахункового резерву від знецінення кредитних активів сумарно за кредитним портфелем складає 6 355 тис. грн. або 23,72 % від суми загального кредитного боргу боржників Товариства.

#### 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.

У Товариства відсутні активи, які зменшуються внаслідок зростання процентних ставок, та активів з правом емітента змінювати свої зобов'язання за борговими цінними паперами. На кінець звітної періоду фінансові інструменти, що можуть коливатися внаслідок змін ринкових процентних ставок відсутні, тому 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 Товариства здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Завдяки тому, що протягом звітної 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	18 702	18 702
Всього майбутніх платежів, включаючи всі виплати	18 702	18 702

### 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 звітної 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 у загальній сумі 6 757 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 4 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 2 757 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства на кінець звітної періоду складає 6 757 тис. грн.

## 9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Товариство має заборгованість перед Товариством з обмеженою відповідальністю «ОЛРАЙЗ КОНСАЛТИНГ» (далі - Позичальник) у вигляді поворотної (безпроцентної) фінансової допомоги на загальну суму 18 702 тис. грн. Відповідно до договірних умов, заборгованість 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

Олександр ВАРНОСОВ

Головний бухгалтер

Неля ВОЄВЧИК





Пронумеровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою

№ 1 (Сорок один) аркуш

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

Ганенко А. В.

