



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» за 2020 р.

Учасникам ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»
Національному банку України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі –Товариство), що додається і складається з: балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р.; Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів; Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Відповідно до МСФЗ 9 (п. 5.5.17) Товариство повинно було оцінити очікувані кредитні збитки за правами вимоги по договорах факторингу у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. Якщо кредитний ризик значно зріс із моменту первісного визнання Товариство повинно було сформувати резерв під кредитні збитки за правами вимоги по договорах факторингу (МСФЗ 9 (п.5.4.3)). Ми звернули увагу на те, що при оцінці очікуваних кредитних збитків по правах вимоги до боржників по договорах факторингу, щодо яких розпочато ліквідаційну процедуру, очікувані кредитні збитки оцінено у розмірі 0,5 % від балансової вартості прав вимоги до вказаних боржників, яка становить 2365,5 тис грн. Нам не було надано розрахунку грошових потоків, які Товариство очікує одержати по вказаних боржниках. На момент складання фінансової звітності за 2020 р. Товариству була відома інформація про те, що по окремих боржниках розпочато ліквідаційну процедуру. Ми не дійшли згоди з управлінським персоналом з питання оцінки очікуваних кредитних збитків по вказаним договорам на 31.12.2020 р. Взяті у сукупності вказані розбіжності і відхилення від МСФЗ мають суттєвий, проте не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства в цілому.

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

Ключові питання аудиту

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

Ключові питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Інша поточна дебіторська заборгованість

Ми визначили питання іншої поточної дебіторської заборгованості ключовим. Оцінка дебіторської заборгованості потребує застосування суттєвого судження, враховуючи невизначеність щодо розміру очікуваних кредитних збитків. Частка іншої поточної дебіторської заборгованості в активах у Товариства на 31 грудня 2020 р. становить 87 %. Тому правильність оцінки дебіторської заборгованості може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про іншу поточну дебіторську заборгованість наведена у Примітці 13. «Дебіторська заборгованість», а облікову політику та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 6. «Основні положення облікової політики» в розділі «Дебіторська заборгованість».

- ми провели звірку статті «інша поточна дебіторська заборгованість» балансу з даними бухгалтерського обліку і первинними документами по усіх суттєвих сумах;
- ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, які застосовує Товариство для обліку прав вимоги, придбаних по договорах факторингу;
- ми проаналізували процеси та процедури, які застосувало Товариство для оцінки очікуваних кредитних ризиків та формування резервів на предмет їх відповідності МСФЗ;
- ми перевірили розрахунок очікуваних кредитних ризиків по правах вимоги по усіх суттєвих сумах. По правах вимоги до окремих боржників, щодо яких розпочато ліквідаційну процедуру, очікувані кредитні збитки, є заниженими і оцінюються як 0,5 % від балансової вартості прав вимоги. Ми вказали керівництву на необхідність врахування вказаної інформації при оцінці іншої дебіторської заборгованості.

Інші поточні зобов'язання

Ми визначили питання інших поточних зобов'язань ключовим, оскільки їх частка в пасивах Товариства на 31 грудня 2020 р. становить 24 %.

До складу інших поточних зобов'язань віднесено заборгованість перед одним контрагентом, за отримані Товариством, яка становить 75 % зобов'язань Товариства, що вказує на критично високу залежність Товариства від умов і термінів її погашення. Тому питання правильності відображення і оцінки інших поточних зобов'язань може мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

- ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Товариство для обліку і оцінки інших поточних зобов'язань;
- ми провели звірку відображеної у балансі статті інші поточні зобов'язання з даними бухгалтерського обліку і первинними документами по усіх суттєвих сумах;
- ми встановили умови погашення поточних зобов'язань по усіх ключових сумах і оцінили їх можливий вплив на ліквідність

Інформація про інші поточні зобов'язання наведена у примітці 17. Кредиторська заборгованість, а облікову політику та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 6. «Основні положення облікової політики» в розділі «Зобов'язання».

Товариства та його здатність здійснювати діяльність на безперервній основі;

- ми провели перевірку правильності оцінки ризиків ліквідності, зумовлених критично високою часткою інших поточних зобов'язань в пасивах Товариства, і інформацію про договірні терміни погашення інших поточних зобов'язань, відображену у Примітці 27 «Цілі та політика управління ризиками»

Подальші події

Для стримування пандемії вірусу COVID-19 Урядом України 21 квітня 2021 р. продовжено карантин, який передбачає, зокрема, обмеження транспортних сполучень, господарської діяльності деяких підприємств на період карантину та інші заходи на строк до 30 червня 2021 р., який не є остаточним. Продовження карантину негативно вплине на ведення бізнесу та умови залучення фінансування, може спричинити невиконання зобов'язань контрагентами, знецінення фінансових активів тощо. На даний час неможливо спрогнозувати тривалість пандемії і карантинних обмежень, що створює загрози для здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до застосованої концептуальної основи та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним, для того щоб забезпечити складання такої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це доречно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал несе 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 підготовка 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 відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 управлінський персонал 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 управлінському персоналу підтвердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо його про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це доречно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, 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 своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БАЛАНС»
 Номер у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 0061
 Україна, 02096, м.Київ, вул. Новодарницька, буд.5 кв.8

Ключовим партнером з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, є директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС» Зимовець Владислав Вікторович

Ключовий партнер з аудиту
 Зимовець Владислав Вікторович
 Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
 та суб'єктів аудиторської діяльності 101799



31.05.2021 р.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) _____
Територія **Солом'янський р-н** за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КОПФГ _____
Середня кількість працівників **1 3** за КВЕД _____
Адреса, телефон **вулиця Преображенська, буд. 23, оф. 21, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03110** **3301229**

КОДИ		
2021	01	01
38545471		
8038900000		
240		
64.92		

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	32	32
знос	1012	32	32
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	-	518
інші фінансові інвестиції	1035	398	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	579	494
Відстрочені податкові активи	1045	-	43
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	980	1 055
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Початки біологічні активи	1110	-	-
Державні перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	2
з бюджетом	1135	16	2
з тому числі з податку на прибуток	1136	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 150	7 041
Початки фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	-
Готівка	1166	-	-
Резерви в банках	1167	6	-
Виплати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в: 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	11 172	7 048
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 152	8 103

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Варесстрований (паіовий) капітал	1400	8 100	8 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 743)	(2 015)
Виключений капітал	1425	(-)	(-)
Виключений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 357	6 085
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Повільні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Важеліна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
з того числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Внески визані	1605	-	-
Платіжна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	24
депозитами з бюджетом	1620	-	1
з того числі з податку на прибуток	1621	-	-
депозитами з страхування	1625	-	-
депозитами з оплати праці	1630	4	7
Платіжна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Платіжна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Платіжна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Платіжна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Платіжні забезпечення	1660	-	8
Державні майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 786	1 978
Усього за розділом III	1695	6 795	2 018
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12 152	8 103

Керівник:

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМПІ за ЄДРПОУ
ФІНАНС ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	10	01
38545471		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 005	678
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(671)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 005	7
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(302)	(1 010)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(25)	(70)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	688	-
збиток	2195	(-)	(1 073)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	146
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	685	-
збиток	2295	(-)	(929)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	43	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	728	-
збиток	2355	(-)	(934)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	728	(934)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	144	163
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	35
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	149	193
Разом	2550	327	392

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

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	10	01
38545471		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	334	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	6	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	1 116
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(92)	(10)
Праці	3105	(30)	(161)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(36)	(35)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(27)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(87)	(498)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(325)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(12)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-269	402
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
дивидендів	3215	-	-
процентів	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	(-)	(398)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-398
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	174	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	89	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової аренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	263	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	4
Залишок коштів на початок року	3405	6	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	6

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ
ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ
ВОЛОДИМИРОВИЧ



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 10 01

38545471

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 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	8 100	-	-	-	(2 743)	-	-	5 357
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 100	-	-	-	(2 743)	-	-	5 357
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	728	-	-	728
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Використані курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надіслана до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видилення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Маржування викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видилення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат змін у капіталі	4295	-	-	-	-	728	-	-	728
Додаток на кінець року	4300	-	-	-	-	(2 015)	-	-	6 085

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
ТА ЗА 2020 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2020 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення та запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 01 березня 2021 року наступними особами:

Директор

Головний бухгалтер

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Сфера діяльності та структура Товариства

Найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ОЛІМП ФІНАНС ГРУП” (надалі- Товариство)

Код ЄДРПОУ 38545471

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців:

№ запису 1 070 102 0000 048748 від 22.01.2013р.

Юридична адреса м. Київ, вул.Преображенська ,б.23,оф.21

Основні види діяльності :

13.05 Надання послуг з фінансового лізингу

13.11 Надання послуг з факторингу

13.07 Надання гарантій та поручительств

13.06 Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Основним напрямом діяльності Товариства є придбання проблемної заборгованості фізичних і юридичних осіб і подальше ефективне управління простроченою заборгованістю.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31 грудня 2020 року засновниками Товариства є:

- 1) Юридична особа : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Олімп Сіті Груп», код ЄДРПОУ 38545487, юридична адреса засновника: 04206, м. Київ, вул. Лебединська, буд.6. Розмір внеску до статутного фонду (грн.):8100 тис.грн. (100% статутного капіталу Товариства)

Директором Товариства є Мельниченко Олег Володимирович

Середня кількість штатних працівників Товариства за 2020 р. становить 3 особи (2 – на основному місці роботи).

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності здійснюється у Товаристві на договірних засадах Товариством з обмеженою відповідальністю «Українська національна аудиторська компанія» (код ЄДРПОУ 38913281).

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Операційне середовище в Україні

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. До поширення пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) у першому кварталі 2020 року, реальний ВВП зростав на 2,4-3,4% щорічно, а річні темпи інфляції знизилися з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році.

Також, задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснюються заходи валютної лібералізації. Протягом 2018-2019 років відбувалося зміцнення національної валюти – української гривні (далі - «грн.»), зокрема, щодо долара США (далі - «дол. США») та євро. Окрім цього, НБУ поступово зменшив облікову ставку з 18% річних у вересні 2018 року до 6% річних у червні 2020 року.

При цьому, для подальшого забезпечення економічного розвитку основними ризиками залишаються: напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, а також низький рівень залучення іноземних інвестицій.

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями та створила резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Забезпечення сталої операційної діяльності Товариства в осяжній перспективі.

Управлінський персонал вважає, що Товариство буде продовжувати свою звичайну операційну діяльність на безперервній основі.

Управлінський персонал має на меті покращення фінансових результатів та забезпечення достатності грошових надходжень від основних видів послуг, що надаються Товариством, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування своїх фінансових зобов’язань, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Управління існуючими борговими зобов’язаннями і покращення результатів операційної діяльності надалі матимуть позитивний вплив на своєчасне погашення зобов’язань та продовження сталої операційної діяльності Товариства в осяжній перспективі.

3. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») в редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Рада з МСБО) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), Концептуальної основи фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Фінансова звітність складена на основі принципу первісної собівартості, за винятком основних засобів, які відображаються за переоціненою вартістю, деяких фінансових інструментів, які оцінюються відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Ця фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень («тис. грн.»), а всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Товариство затверджує фінансову звітність до випуску 01 березня 2021 року, проте за результатами аудиторської перевірки Товариство може вносити зміни, про які зазначено в Примітці 29.

Керівництво Товариством несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за

Примітки, що додаються є невід’ємною частиною фінансової звітності

прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України., що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Звітний період фінансової звітності : період з 01 січня по 31 грудня 2020 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2020 року.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік включає:

1. Баланс станом на 31 грудня 2020р.
2. Звіт про фінансові результати за 2020 рік.
3. Звіт про рух грошових коштів за за 2020 рік.
4. Звіт про власний капітал за за 2020 рік.
5. Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – Товариства з обмеженою відповідальністю "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП".

4. Зміни в обліковій політиці

Загалом Облікова політика Товариства, застосовувана в 2020 році, відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду, за винятком нових або переглянутих Стандартів та Тлумачень, що набули чинності 1 січня 2020 року та деяких доповнень методологічного характеру, а саме:

- переглянуло облікову політику у частині зміни вартісного критерію визнання активів основними засобами з 1 червня 2020 року (відповідно до Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» від 16.01.2020 р. № 466-IX, яким змінено норми п.п. 14.1.138 ПКУ);

- додано термінологію «амортизована собівартість», «витрати на операції», «метод ефективного відсотка», «ефективна ставка відсотка», «припинення визнання», «справедлива вартість»;

- Розділ 10 «Фінансові інвестиції» доповнено інформацією щодо методів оцінки фінансових активів;

- Розділ 14 «Дебіторська заборгованість» уточнено класифікацію, оцінки та визнання дебіторської заборгованості.

Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

У березні 2018 року Рада з МСФЗ оприлюднила нову редакцію Концептуальних основ фінансової звітності, яка чинна до річних періодів, що почалися 1 січня 2020 року. В новій редакції, зокрема, уточнено визначення активів та зобов'язань:

Актив – теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті змін минулих подій.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Економічний ресурс-право, котре має потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання-теперішня заборгованість з передачі економічних ресурсів суб'єкта господарювання, що виникла в результаті минулих подій.

5. Використання суджень, оцінок та припущень

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство обліковує і презентує операції та інші події у відповідності з їх сутністю та економічними обставинами, а не тільки у відповідності з юридичною формою.

При підготовці фінансової звітності від управлінського персоналу Товариства вимагається робити оцінки та припущення, які мають вплив на суми звітності. Ці припущення базуються на інформації, що була доступна на дату балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від даних оцінок. Основні оцінки та припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела оцінки невизначеності на звітну дату, що можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань у майбутньому, представлені нижче.

Судження

Фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю

Товариство протягом 2019-2020 років придбало корпоративні права ТОВ «СОТА ІНВЕСТ», ТОВ «Слов'янський 2» та ТОВ «БУТІК КИЇВСЬКОЇ НЕРУХОМОСТІ» з часткою 100% в Статутному капіталі. За професійним судженням управлінського персоналу Товариства неринкові акції та корпоративні права, справедливу вартість яких неможливо визначити, мають обліковуватись за собівартістю. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих-вхідних даних. Для оцінки Товариств, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв(часток) господарських товариств, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Більш детально підхід до обліку зазначених позицій подається у Примітці 11.

Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Товариство здійснює моніторинг ознак знецінення активів. Така оцінка передбачає застосування значних суджень.

Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності основних засобів станом на 31 грудня 2020 року.

Оцінки

Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за іншою дебіторською заборгованістю.

У 2019 році (при первісному визнанні фінансових активів, «історичний рівень дефолту»), кредитний ризик вважався низьким, за судженням управлінського персоналу. У зв'язку із світовою пандемією Covid-19, за професійними судженнями управлінського персоналу, прогнозується суттєве зростання кредитного ризику. Тому після проведення моніторингу дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 р прийнято рішення створити Резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк кредиту. Розмір РОКЗ та ймовірність дефолту боржників планується переглядати щоквартально, станом на дату звітності компанії.

Оцінка взаємозв'язку між історичними рівнями дефолту, прогнозними економічними умовами і ОКЗ є значною оцінкою.

Величина ОКЗ чутлива до змін в обставинах і прогнозних економічних умовах.

Інформація про ОКЗ за іншою дебіторською заборгованістю Товариства розкрита в Примітці 13.

Оцінки щодо строків корисного використання основних засобів

Суттєві оцінки управлінського персоналу Товариства необхідні для визначення майбутніх строків корисного використання основних засобів. Фактичні строки корисного використання можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу Товариства.

Забезпечення

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Товариство визнало забезпечення під зобов'язання стосовно судових позовів. Сума забезпечення визначена з використанням найкращих оцінок управлінського персоналу стосовно ймовірності програшу справ за позовами Боржників. Більш детальна інформація викладена у Примітці 18.

6. Основні положення облікової політики.

Політика звітування

Відповідно до ст.12 «Застосування міжнародних стандартів» ЗУ «Про облік та фінансову звітність в Україні» № 996 (Далі-Закон №996), підприємства <...> складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність <...> на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі <...>.

Відповідно до Розділу V. Прикінцеві положення

1¹. Першим звітним періодом, за який підприємства, що зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі є 2020 рік.

Товариство подає фінансову звітність на підставі таксономії вперше за 2020 рік до Центру збору фінансової звітності.

Платники податку на прибуток, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами разом з відповідною Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств (далі – Декларація) за календарний квартал, півріччя, три квартали подають проміжну фінансову звітність, що складається або з повного комплекту фінансової звітності, або з комплекту стислої фінансової звітності. До річної Декларації такі платники подають повний комплект фінансової звітності, передбачений Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності».

Товариство, відповідно до Закону № 996 оприлюднює річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом, подає разом з податковою декларацією за відповідний податковий (звітний) період звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), складені до перевірки фінансової звітності аудитором. Звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) подаються платниками податку згідно з цим абзацом за формою, визначеною згідно з Законом № 996, у порядку, передбаченому для подання податкової декларації з урахуванням вимог ст. 137 ПКУ.

Також Товариство щоквартально подає до НБУ (як держрегулятора ринку фінансових послуг) повний комплект фінансової звітності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

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 придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

Товариство визнає 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, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованість за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

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

Зобов'язання

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Облік основних засобів

Товариство визнає такі класи основних засобів

- будівлі, споруди, передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар;
- інші основні засоби.

Товариство визнає матеріальні активи основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі виробництва, постачання товарів, надання послуг або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного року та вартість яких більше ніж 20000,00 гривень.

Товариство оцінює основні засоби після їх визнання за моделлю собівартості, яка передбачає відображення основного засобу у фінансовій звітності за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби, можуть бути переоцінені, якщо амортизаційна вартість цих об'єктів суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

Поріг суттєвості для проведення переоцінки об'єктів основних засобів встановлено на рівні 5% від підсумку всіх активів балансу на звітну дату. У процесі прийняття рішення про переоцінку (дооцінку або уцінку) основних засобів переоцінюються всі об'єкти групи, до якої належить об'єкт.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

При нарахуванні амортизації основних засобів Товариство використовує метод прямолінійного списання, при якому вартість об'єкта списується однаковими частками протягом усього періоду його експлуатації.

Товариство здійснює переоцінку основних засобів, виходячи з їхньої справедливої вартості на дату переоцінки.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів управлінський персонал бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос, умови праці, в яких будуть експлуатуватись дані активи. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Товариство здійснює переоцінку основних засобів із залученням незалежного оцінювача або без, виходячи з їхньої справедливої вартості на дату переоцінки.

Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

Товариство приймає такі мінімально допустимі строки амортизації основних засобів за класами:

1 клас:

будівлі – 20 років

споруди – 15 років

передавальні пристрої – 10 років

2 клас:

машини та обладнання – 4 років

з них ЕОМ, телефони, ДБЖ, засоби друку інформації – 2 роки

3 клас:

транспортні засоби – 6 років

4 клас:

інструменти, прилади, інвентар – 4 роки

5 клас:

інші основні засоби – 12 років

Облік нематеріальних активів

Товариство визнає такі класи нематеріальних активів

- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії;
- інші нематеріальні активи.

Товариство оцінює нематеріальні активи після їх визнання за моделлю собівартості, яка передбачає відображення нематеріального активу у фінансовій звітності за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів Товариство використовує прямолінійний метод, при якому вартість об'єкта списується однаковими частками протягом усього періоду його експлуатації.

Облік запасів

Товариство визнає такі групи запасів:

- сировина та матеріали;
- паливо;
- запасні матеріали;
- інші матеріали;

Товариство використовує систему постійного обліку запасів.

Товариство для оцінки вибуття інших матеріалів використовує метод оцінки за середньою вартістю.

У фінансовій звітності Товариство запаси відображає за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Відображення активів, призначених для продажу

Довгостроковий актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодована в основному за рахунок продажу, а не подальшого використання. При цьому довгостроковий актив повинен відповідати таким вимогам: 1) він готовий для негайного продажу в його поточному стані; 2) його продаж надзвичайно вірогідна.

З моменту класифікації активу як призначеного для продажу нарахування амортизації по ньому припиняється. Довгостроковий актив оцінюється за найменшою з вартостей, а саме: 1) балансової вартості

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

довгострокового активу; або 2) справедливої вартості довгострокового активу за мінусом очікуваних витрат на продаж.

У формі №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» довгостроковий актив переноситься в рядок 1200 « III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття».

Облік зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитись. 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 в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінились 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.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Облік забезпечень

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 резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам, резерв під очікувані кредитні збитки, резерв під судові спори (резерв можливих майбутніх витрат). Величину забезпечення на виплату відпусток визначається наступним чином:

$$P = \text{ФОП} : (\text{КД} - \text{С}) \times \text{Д}$$

де P – сума, яка щомісячно спрямовується на формування резерву відпусток;

ФОП – фактично нарахована заробітна плата за попередні дванадцять місяців;

КД – кількість календарних днів у звітному році;

С – кількість святкових днів у звітному році;

Д – кількість днів відпустки, що заробляє за місяць один працівник.

Резерв під очікувані кредитні збитки, відповідно до МСФЗ 9 п.п. 5.5.1 "Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом". Сума резерву формується виходячи із професійного судження управлінського персоналу, щодо ймовірності настання дефолту боржника та переглядається на кожну дату фінансової звітності.

Резерв під судові спори (резерв можливих майбутніх витрат) створюється якщо, виходячи з оцінок та суджень управлінського персоналу, існує певна ймовірність програшу справ за позовами Боржників та є контрактивним резервом.

Облік доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за принципом нарахування.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операцій з надання послуг на дату звітності.

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

Облік податків на прибуток

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використання ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

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 на дату балансу.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

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.

Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

За МСФЗ 16 Головною вимогою для орендодавця залишається те, що він повинен класифікувати кожний зі своїх договорів оренди як операційну або фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передбачає передання практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з володінням базовим активом, а операційною є оренда, яка не передбачає передання практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з володінням базовим активом.

Класифікація оренди як фінансової або операційної переважно залежить від змісту операції, ніж від форми договору. Класифікація здійснюється на дату початку орендних відносин і повторно аналізується виключно в разі модифікації договору оренди.

Фінансова оренда

На дату початку оренди орендодавець повинен визнавати у своєму звіті про фінансовий стан активи, що перебувають у фінансовій оренді, і подавати їх як дебіторську заборгованість у сумі, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

Оцінка активів починається з первісної оцінки. Орендодавець повинен застосовувати процентну ставку, закладену в договорі оренди, для оцінки чистої інвестиції в оренду. У разі суборенди, якщо процентну ставку, закладену в такому договорі, не може бути легко визначено, проміжний орендодавець може застосовувати ставку дисконтування, що застосовується для головного договору оренди, відкориговану з урахуванням первісних прямих витрат, пов'язаних із суборендою, для оцінки чистої інвестиції в суборенду. Первісні прямі витрати, відмінні від тих, що несуть орендодавці, які є виробниками або дилерами, включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду та зменшують суму доходу, що визнається протягом строку оренди. Процентну ставку, закладену в договорі оренди, визначають таким чином, щоб первісні прямі витрати автоматично включалися до чистої інвестиції в оренду.

На дату початку оренди орендні платежі, що включаються до оцінки чистої інвестиції в оренду, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, що первісно оцінюються із застосуванням індексу або ставки на дату початку оренди;
- ліквідаційної вартості, що гарантується орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою особою, не пов'язаною з орендодавцем, яка з фінансового погляду здатна виконати обов'язки щодо гарантії;
- ціни виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість у тому, що орендар виконає цей опціон;
- штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання орендарем опціону на припинення оренди.

У процесі діяльності можливі зміни до чинного договору оренди. Орендодавець повинен урахувати модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір оренди в разі дотримання таких умов:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

– модифікація збільшує сферу застосування договору оренди за рахунок додавання права користування одним або декількома базовими активами;

– відшкодування за оренду збільшується на величину, порівнянну з ціною відокремленого продажу для збільшення сфери застосування, а також на відповідні коригування такої ціни відокремленого продажу, що відображають обставини певного договору.

В інших випадках орендодавець повинен ураховувати модифікацію таким чином:

– якби оренда класифікувалася як операційна в разі набрання модифікацією чинності на дату початку орендних відносин, орендодавець повинен ураховувати модифікацію договору оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікацією договору оренди та оцінювати балансову вартість базового активу в сумі чистої інвестиції в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікацією договору оренди;

– інакше орендодавець розглядає договір фінансової оренди як фінансовий актив, застосовуючи вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Операційна оренда

За такої оренди орендодавець повинен визнавати орендні платежі як дохід лінійним методом або іншим систематичним методом. Інший систематичний метод застосовується в разі, якщо такий метод забезпечує адекватніше відображення графіка зменшення вигід від використання базового активу.

Орендодавець повинен визнавати затрати, включаючи затрати на амортизацію, понесені під час отримання доходу від оренди, як витрати. І також повинен додавати первісні прямі затрати, понесені під час узгодження договору операційної оренди, до балансової вартості базового активу та визнавати такі затрати як витрату протягом строку оренди із застосуванням тих самих принципів, що застосовуються до доходу від оренди.

Облікова політика з амортизації, яка застосовується до базових активів, що амортизуються, має відповідати звичайній політиці амортизації, прийнятій орендодавцем щодо аналогічних активів. Залежно від об'єкта та умов оренди орендодавець повинен розраховувати суму амортизації відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" або МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Для визначення знецінення базового активу, що є предметом оренди, та обліку виявленого збитку від знецінення орендодавець повинен керуватися МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Що стосується модифікації, то орендодавець повинен класифікувати модифікацію договору операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання модифікацією чинності, враховуючи будь-які раніше здійснені орендні платежі як частину орендних платежів для нового договору оренди.

Доходи від операційної оренди

Після укладення договору операційної оренди орендодавець повинен визнавати орендні платежі за такою орендою як дохід лінійним методом або іншим систематичним методом, що застосовується в разі, якщо такий метод забезпечує адекватніше відображення графіка отримання вигід від використання базового активу.

Слід врахувати, що орендодавець повинен визнавати затрати, включаючи амортизацію, понесені під час одержання доходу від оренди, як витрати. Орендодавцеві потрібно додавати первісні прямі витрати, понесені під час узгодження договору операційної оренди, до балансової вартості базового активу й визнавати такі витрати як витрати протягом строку оренди з використанням тих самих принципів, які застосовуються до доходу від оренди, крім випадків, коли такі витрати нематеріальні.

Орендодавець не визнає прибуток від продажу при укладанні договору операційної оренди, оскільки операційна оренда не є еквівалентом продажу.

Облік виплат 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 працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Для оцінки короткострокових зобов'язань Товариство не застосовує актуальних припущень та дисконтування.

Облік пенсійних зобов'язань

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

Умовні зобов'язання та активи

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Товариство не визнає умовні зобов'язання. 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.

Форма звіту про рух грошових коштів

Товариство складає звіт про рух грошових коштів з використанням прямого методу.

Звітність за сегментами

Товариство приймає первинним звітним сегментом господарський сегмент, вторинним сегментом є географічний сегмент який базується на розташування ринків і покупців.

Затвердження Наказу № 2-ОД від 01.06.2020р. «Про внесення змін і доповнень до наказу про облікову політику» сприяє підвищенню інформативності і достовірності фінансової звітності та не веде за собою наслідок перерахунку показників фінансових звітів за попередні звітні періоди, всі зміни відображаються **перспективно**, тобто без перерахунку показників фінансових звітів за попередні звітні періоди. Оскільки внесені зміни торкаються облікових оцінок або операцій які не відбувалися в попередніх періодах. Для підвищення інформативності і достовірності фінансової звітності.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2020 року

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 звітного періоду.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) 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 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

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

7. Стандарти та тлумачення випущені, але які не набрали чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, які набули чинності ще 31 грудня 2020 року відсутні МСФЗ, які мають вплив на показники фінансової звітності Товариств.

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів, та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче.

Наступні нові тлумачення, зміни та поправки були прийняті Товариством вперше щодо періодів фінансової звітності, що почались або почнуться після 1 січня 2020 року.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала :

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокові застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: <ul style="list-style-type: none"> зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.	1 січня 2021 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМПІ ФІНАНС ГРУП»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			ні	Не має суттєвого впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане 	01 січня 2023 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	<p>право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено	ні	Не має суттєвого впливу

8. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2020 р. нематеріальних активів на балансі Товариства немає.

9. Основні засоби

Справедлива вартість на 01.01.2020	32
Надійшло	0
Амортизація	32
Залишок на 31.12.2020	0

Станом на 31.12.2020 р. на балансі Товариства відображені повністю амортизовані основні засоби, проте вони все ще використовують в господарській діяльності, тому визнаються активом.

10. Інші необоротні активи

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має інших необоротних активів на балансі.

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Товариством не виявлено фактів зменшення корисності необоротних активів.

11. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з часток 100 % у Статутному капіталі ТОВ «СОТА ІНВЕСТ» (станом на 31.12.2020р. балансова вартість 35 тис.грн), ТОВ «Слов'янський 2» (станом на 31.12.2020р. балансова вартість 363 тис.грн), та ТОВ «БУТІК КИЇВСЬКОЇ НЕРУХОМОСТІ» (станом на 31.12.2020р. балансова вартість 120 тис.грн), балансова вартість яких станом на 31.12.2020 року складає 518 тис грн. та відповідає їх справедливій вартості.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

За професійним судженням управлінського персоналу Товариства неринкові акції та корпоративні права, справедливу вартість яких неможливо визначити, мають обліковуватись за собівартістю. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих-вхідних даних. Для оцінки Товариств, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв(часток) господарських товариств, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Товариства, частками яких володіє ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП», не надали своєї фінансової звітності або листа інвестору про вартість чистих активів станом на 31.12.2020 р., тому єдиною оцінкою справедливої вартості є собівартість.

12. Довгострокова дебіторська заборгованість

тис.грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Лізинг авто (залишкова вартість)	579	494

Станом на 31.12.2020р. довгострокова дебіторська заборгованість Товариства-це залишкова вартість автомобіля, який був переданий у фінансовий лізинг (оренду з подальшим правом викупу) Сербіній Олександрі Вікторівні по Договору № 04.01.2019 від 04.01.2019 р.

13. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

	01.01.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
За виданими авансами	-	2
За розрахунками з бюджетом, з податку на прибуток	16	2
Дебіторська заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів (не сплачена винагорода лізингодавця)		3
Інша поточна дебіторська заборгованість (права вимоги боргу, не повернута фінансова допомога)	11 150	7041

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2020 становить 3 тис.грн. і являє собою не сплачена винагорода лізингодавця по Договору лізингу з Сербіною О.В.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості зокрема входить собівартість боргових портфелів, що були набуті за договорами відступлення прав вимоги та договорами факторингу, станом на 31.12.2020 р. балансова вартість становить 6294 тис. грн. Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, адже неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Також до складу іншої поточної заборгованості входить заборгованість ТОВ «РІЕЛТ 19» по неповернутій фінансовій допомозі на суму 679 тис.грн по Договору надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 02.09.2019 р.Дана заборгованість класифікується як короткострокова, адже за

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

умовами Договору повинна була повернута протягом 12 місяців з моменту отримання та Додаткової угоди на пролонгацію заключено не було.

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» включає заборгованість Сербіної О.В. по Договору лізингу в частині поточних платежів на суму 29 тис.грн.

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» також включає суму резерву під очікувані кредитні збитки, станом на 31.12.2020 року резерв сформований в сумі 23 тис.грн. За оцінками управлінського персоналу, ймовірність виникнення дефолту боржників значно зросла, в порівнянні з 2019 роком, тому дане забезпечення було нараховане вперше станом на 31.12.2020 року та буде переглядатись щоквартально.

Станом на 31.12.2020 р. Товариством не виявлено фактів знецінення дебіторської заборгованості.

14. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2020 р.. ВПА становить 43 тис.грн. Даний актив виник через від'ємне значення фінансового результату до оподаткування в 2019 році.

15. Грошові кошти, поточні фінансові інвестиції

	01.01.2020	31.12.2020
Готівка в касі	-	-
Рахунки в банках, грн.	6	-
Всього	6	-

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2020 р. на поточних банківських рахунках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ».

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 2020 рік відсутні. Рівень кредитного рейтингу АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» (<https://www.raiffeisen.ru/about/ratings/>) – банківської установи, у якій Товариство має грошові кошти на поточних рахунках, визнано як AAA+ (дані взято з сайту банку). Тому резерв під грошові кошти станом на 31.12.2020р. не нараховувався.

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 2020 рік відсутні.

Станом на 31.12.2020 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

16. Власний капітал

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 22 січня 2013 року.

Статутний капітал Компанії становить 8 100 тисяч гривень. Статутний капітал ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (100%) сформований засновниками:

- 1) Юридична особа : ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Олімп Сіті Груп», код ЄДРПОУ 38545487, юридична адреса засновника: 04206, м. Київ, вул. Лебединська, буд.6. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 8100 тис.грн. (100% статутного капіталу Товариства)

Додатковий капітал станом на 31.12.2020 р. відсутній.

Резервний капітал станом на 31.12.2020 р. відсутній.

Непокритий збиток станом на 31.12.2020 р складає 2015 тис.грн.

17. Кредиторська заборгованість

	01.01.2020	31.12.2020
За товари, роботи, послуги	5	24
За розрахунками з бюджетом	4	1
За розрахунками з оплати праці	4	7
Поточні забезпечення	-	8
Інші поточні зобов'язання	6786	1978
Всього	12 152	8 103

Інші поточні зобов'язання Товариства складаються з не повернутої вчасно безвідсоткової поворотної фінансової допомоги, яка станом на 31.12.2020 становить 75 тис.грн. та заборгованості перед контрагентом ТОВ «КМБ-бетон» на суму 1 505 тис. грн, а також заборгованості за придбання прав вимоги боргу на суму 360 тис.грн. та за придбання корпоративних прав на суму 38 тис.грн.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Отриману безвідсоткову поворотну фінансову допомогу в 2020 році Товариство класифікує як короткострокову заборгованість. Товариство не дисконтує таку заборгованість. Адже коли до дати погашення заборгованості (згідно зі строками, встановленими договором) залишається менше 12 місяців, вона відноситься до розряду короткострокової.

18. Забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 року складаються з резерву відпусток та представлені наступним чином :

	01.01.2020	31.12.2020
Залишки резерву на початок і кінець звітного періоду	-	8
Сума, яка була використана впродовж звітного періоду	-	-
Сума збільшення резервів	-	8
Невикористана сума резерву, відсторнована у звітному періоді	-	-

Так станом на 31.12.2020 р. відсутні судові позови , у яких відповідачем є Товариство, тому необхідності створення Резерву під забезпечення можливих майбутніх витрат (під судові спори) не було.

Нарахування Резерву очікуваних кредитних збитків (РОКЗ) по іншій дебіторській заборгованості . Відповідно до МСФЗ 9 п.п. 5.5.1 "Суб'єкт господарювання визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом". При первісному визнанні фінансових активів, кредитний ризик вважався низьким, за судженням управлінського персоналу. У зв'язку із світовою пандемією Covid-19, за професійними судженнями управлінського персоналу, прогнозується суттєве зростання кредитного ризику. Тому після проведення моніторингу дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 р прийнято рішення створити Резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк кредиту. Розмір РОКЗ та ймовірність дефолту боржників планується переглядати щоквартально, станом на дату звітності компанії. Станом на 31.12.2020 р. резерв сформовано в сумі 23 тис.грн.

Резерв відпусток нараховується щомісячно. Нарахована сума резерву за 2020 рік склала 8 тис.грн.

19. Зобов'язання з оренди

На підставі § 6 МСФЗ 16 орендні платежі з операційної оренди є витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Зобов'язання за такою орендою відображаються в статті "Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31.12.2020 року така заборгованість складає 12 тис.грн..

20. Доходи та витрати

Доходи від реалізації по договорах з клієнтами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були представлені таким чином:

	31.12.2019	31.12.2020
Реалізація заставного майна		882
Переуступка прав вимоги	676	115
Винагорода лізингодавця	2	8
Всього	678	1005

Так за 2020 рік Товариством отримано наступні доходи:

- Дохід від реалізації в сумі 1005 тис. грн;
- Інші операційні доходи в сумі 10 тис. грн-дохід, отриманий при списанні кредиторської заборгованості.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

(Звіт про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

20.1 Операційна діяльність

Статті доходів	За 2020 рік тис. грн.	За 2019 рік тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1005	678
Інші операційні доходи	10	-
Всього операційних доходів	1015	678
Статті витрат	За 2020 рік тис. грн.	За 2019 рік тис. грн.
Адміністративні витрати:		
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Заробітна плата працівників адміністрації	137	163
Внески на соціальне страхування	34	35
Бухгалтерські, аудиторські, інформаційні, консультаційні послуги, юридичні послуги	102	792
Програмне забезпечення, хостинг, обслуговування сайту, телеком.послуги	10	10
Комісії банку ,РКО	11	10
Витрати на створення резерву відпусток	8	
Всього адміністративних витрат	2514	1010
Витрати на збут:	-	-
матеріальні витрати	-	-
інші витрати	-	-
Всього витрат на збут	-	-
Інші операційні витрати:		-
Витрати на створення РОКЗ 2020	23	
Інші витрати(штрафні санкції, та ін збори)	2	
Всього операційних витрат	25	70

Витрат від фінансової та інвестиційної діяльності протягом 2020 року не було.

Фінансовий результат до оподаткування за 2020 рік – 685 тис. грн. Дохід з податку на прибуток за 2020 рік складає - 43 тис. грн. –сформований за рахунок ВПА через від'ємне значення фінансового результату в 2019 році. Тому податку на прибуток до сплати відсутній. Чистий фінансовий результат: прибуток - 728 тис. грн.

21. Рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік тис. грн складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2020 рік тис. грн	За 2019 рік тис. грн
Надходження від :		
Реалізації продукції(переуступка права вимоги боргу, надходження по договорах комісії, лізингові платежі в частині відшкодування вартості авто)	334	-
Отримання роялті, авторських винагород(винагорода лізингодавця)	6	-
Інші надходження	-	1116
Всього надходжень	340	1116
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	92	10
Праці	30	161
Відрахувань на соціальні заходи	36	35
Зобов'язань із податків і зборів	27	9
витрачання на оплату авансів	87	498
витрачання на оплату повернення авансів	325	-
інші витрачання:	12	1
Всього витрат	609	714
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-269	402
Рух коштів від інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		398
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-398
Рух коштів від фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу		
Отримання позик (безвідсоткова поворотна фінансова допомога)	174	-
Повернення наданих позик	89	
Витрачання на :		
Погашення позик (безвідсоткової поворотної фінансової допомоги)		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	263	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-6	4
Залишок коштів на початок року	6	2
Залишок коштів на кінець періоду	0	6

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті купівлі часток в СК інших підприємств та купівлі акцій.

Руху коштів від інвестиційної діяльності за 2020 рік не було, за 2019 рік –(мінус) 398 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та повернення позик та безвідсоткової поворотної фінансової допомоги.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2020 рік складає 263 тис. грн.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року відсутній.

22. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом 2020 року, ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Податковий збиток, який був у минулому звітному періоді за 2019 рік – 924 тис.грн, впливає на базу оподаткування наступних звітних періодів (наразі 2020 року), зокрема, зменшує її. І Товариство за 2020 рік здійснило коригування бази оподаткування на суму збитку минулого звітного періоду на суму 686 тис.грн

	2019 р	2020 р
Фінансовий результат до оподаткування	-924	686
Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України	-	-924
Об'єкт оподаткування	-924	-238
Нараховано податку за встановленою ставкою (18%)	-	-

Податковий збиток — це від'ємне значення об'єкта обкладення податком на прибуток за звітний період. Він відображений у рядку 04 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.

Звісно, податковий збиток може не збігатися з бухгалтерським збитком звітного періоду, зазначеним у ф. № 2 (у рядку 2295 ф. № 2). Адже податковий збиток розраховують від бухгалтерського фінрезультату до оподаткування (рядок 02 декларації) плюс/мінус податкові різниці (рядок 03 РІ декларації). Та якщо база оподаткування виявилася від'ємною, такий мінус записують у рядку 04. Тож, у тих підприємств, які використовують різниці з податку на прибуток, зазвичай податковий збиток \neq бухгалтерському збитку.

23. Умовні і контрактні зобов'язання

23.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

23.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2020 р. не перебувають у заставі.

24. Судові розгляди

Станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності відсутні судові позови, де Товариство є відповідачем.

25. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. має позитивне значення та складає 6085 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

26. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають Засновників (учасників) Товариства та його керівництво. Протягом 2020 року були здійснені наступні операції із пов'язаними особами:

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Вид операції	Сума, тис. грн.
Надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу Директору	30

За 2020 рік управлінському персоналу (директору) була нарахована заробітна плата в сумі 54 тис. грн.

Строки і умови операцій з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються за звичайними цінами, переважно такими ж, як і з непов'язаними постачальниками та покупцями. Непогашені залишки на кінець звітного періоду є незабезпеченими, безвідсотковими, з розрахунком грошовими коштами. Не було надано чи отримано жодних гарантій відносно дебіторської чи кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами.

27. Цілі та політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче. В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

Політика управління ризиками включає наступне:

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийняттого ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія встановила систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності дебіторів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану контрагентів.

Графік погашення дебіторської заборгованості (основної суми) клієнтами в розрізі періодів:

	31 грудня 2020 року			
	Менше 6 місяців	6 місяців – 1 рік	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокова дебіторська заборгованість	494	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		0	0	0
Дебіторська заборгованість за Розрахунками з нарахованих доходів				
Інша поточна дебіторська заборгованість	100	250	0	0
Фінансові інструменти (облігації)	0	0	0	0

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду- **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

№	Актив	31.12.2020 р.		Пасив	31.12.2020 р.		Нормативне співставлення	
		А1	0		П1	2018	А1>=П1	-2018
1	Високоліквідні	А1	0	Найбільш термінові	П1	2018	А1>=П1	-2018
2	Швидколіквідні	А2	7048	Короткострокові	П2	0	А2>=П2	7048
3	Повільноліквідні	А3	0	Довгострокові	П3	0	А3>=П3	0
4	Важколіквідні	А4	1055	Постійні	П4	6085	А4<=П4	5030
5	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		8103	Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		8103		X

Таблиця свідчить, що баланс Товариства за звітний період не є абсолютно ліквідним, бо не виконано всіх умов абсолютної ліквідності. Зазначимо, що нестача високоліквідних активів була частково скомпенсована надлишком активів групи А2 та А4, рівень покриття яких є високим.

Нижче наведена інформація щодо договірних платежів за фінансовими зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

	31 грудня 2020 року			
	Менше 6 місяців	6 місяців – 1 рік	1 рік – 5 років	Більше 5 років
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	0	0	0	0
Облігації	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	38	1505	0	0

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Управління капіталом

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновникам, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми** власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Сума власного капіталу (чисті активи) Товариства станом на 31.12.2020 становить 6085 тис.грн. Протягом

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

2020 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2)
Рік 2020 р.	8103	2018	6085

Співвідношення позикових і власних коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Запозичення від інших юридичних осіб	75	0
Кредиторська заборгованість та аванси отримані	1943	6795
За вирахуванням грошей та їх еквівалентів	0	-6
Чиста заборгованість	2018	6789
Власний капітал	6085	5357

Загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2020 року становить 6085 тис. грн., залучений капітал становить 2018 тис. грн.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Компанії, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>Фінансові активи</i>				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	7041	7041	11150	11150
Фінансові інструменти (акції, дольові інструменти)	518	518	398	398
Облігації внутрішньої державної позики	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	-	-	6	6
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Запозичення від фінансових установ	-	-	-	-
Облігації	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за Авансами одержаними	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	24	24	5	5
Інші поточні зобов'язання	1978	1978	6786	6786

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість процентних позик, коштів кредитних установ оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

Компанія відносить грошові кошти на поточних рахунках до 1 Рівня ієрархії, всі інші зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

29. Події після дати балансу

Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства.

Директор ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

О.В. Мельниченко

Генеральний директор
ТОВ «УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ»

О.І. Гонзайк



Товариство з обмеженою
відповідальністю Аудиторська
фірма «БДІАНС»

Прошито і пронумеровано

33 листів для аркушів

Зимовець В.В.

