

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY
“OLESYA” LTD**
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА
ГРУП»

Національному банку України

ДПІ у Подільському районі Головного
управління ДПС у м. Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП», код за ЄДРПОУ – 43174156, місцезнаходження – 04071, м Київ, вулиця Ярославська, будинок 5/2 В, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р., та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (далі - МСА). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність 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) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

Bизнання очікуваних кредитних збитків

Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречні урахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника.

Окрім іншого, наші процедури включають наступне:

- Ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику;
- Ми дослідили та проаналізували процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини кредитних збитків та оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням резервів під збитки згідно нашого розуміння бізнесу.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення очікуваних кредитних збитків в фінансовій звітності Товариства.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповіальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого

розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з:

- титульного аркуша (додаток 6);
- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з
- надання фінансових послуг (додаток 7);
- довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» за 2020рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши 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 подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою КМ України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2020р. (не менше ніж 3 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображенний у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 218 від 15.12.2020 р.;

Дата початку проведення аудиту: 25.02.2021 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 21.04.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372



Н.Г. Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 21.04.2021 року
м. Київ

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)
за ДКУД	2021 РІК, ЖУНІЙ МЕСЯЦЬ 431574156
за КОАТУУ	8038500000
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.92

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"АВІРА ГРУП"**

Територія **Подільський р-н**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **1 4**

Адреса, телефон **вулиця ЯРОСЛАВСЬКА, буд. 5/2 В, ПОДІЛЬСКИЙ р-н, м. КІЇВ, 04071**

Одніця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
громові 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**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1	2	3
Нематеріальні активи	1000	-	142
первинна вартість	1001	-	150
накопичена амортизація	1002	-	8
Незавершенні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	142
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	34	142
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходів	1140	9	2 492
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	3 550
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 089	1 168
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	89	969
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка пересстраховика у страхових резервах	1180	-	-
у 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	3 132	7 352
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 132	7 494

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 200	3 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	18	18
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(91)	71
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 127	3 289
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	15
товари, роботи, послуги	1615	4	323
розрахунками з бюджетом	1620	-	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	16
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1	26
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	3 825
Усього за розділом III	1695	5	4 205
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 132	7 494

Астанина Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

Керівник

Головний бухгалтер

Ольга
Кравченко
Ганна
Валентині
вна

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВІРА ГРУП"**

Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01**
за ЄДРПОУ **43174156**

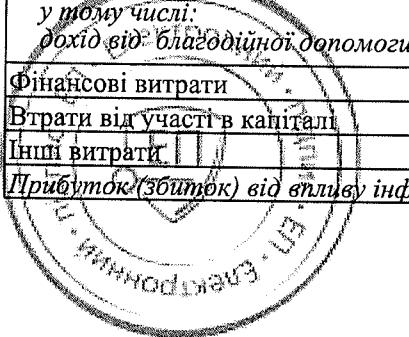
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(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	39 379	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	39 379	-
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	-	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 973)	(125)
Витрати на збут	2150	(1 827)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(33 426)	(11)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	153	-
збиток	2195	(-)	(136)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	133	45
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(108)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	178		-
збиток	2295	(-)	(91)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)		-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-		-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	162		-
збиток	2355	(-)	(91)	

ІІ. 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	162	(91)

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	450	-
Витрати на оплату праці	2505	313	11
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	2
Амортизація	2515	8	-
Інші операційні витрати	2520	38 386	123
Разом	2550	39 226	136

ІV. 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	-	-



ЕП
Ольга
Кравченко
Ганна
Валентинівна
ена

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ
"АВІРА ГРУП"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2021 | 01 | 01

43174156

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15 951	-
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	40	80
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	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15 896	-
Інші надходження	3095	8 825	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 058)	(218)
Праці	3105	(238)	(10)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(65)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(54)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(1)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(31 937)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 423)	(1)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 063	-152
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викуптя дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 218
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	142	37
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	14
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	142	3 241
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 921	3 089
Залишок коштів на початок року	3405	3 089	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 168	3 089

Керівник



Ольга
Євгеніївна
Кравченко
Ганна
Валентинівна

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА" за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ "АВІРА ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

2021 01 01

43174156

ДОКУМЕНТ ПРИИНЯТО

(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	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	162	-	-	162
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопиченні курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



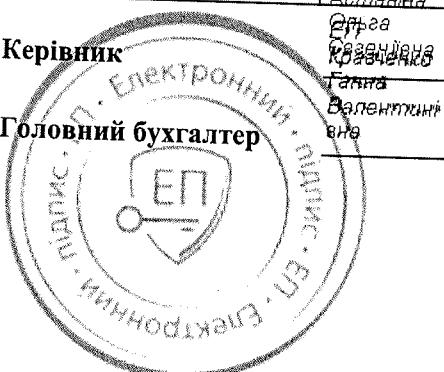
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	162	-	-	162
Залишок на кінець року	4300	3 200	-	18	-	71	-	-	3 289

Керівник

Астаніна Ольга Євгеніївна

Головний бухгалтер

Кравченко Ганна Валентинівна



Підприємство

Дата (рік, місяць, число) **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВІРА ГРУП"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

2020 01
документ прийнято
45-174-150

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2019

p.

Форма №4

Код за ЛКУЛ

180100E

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3 200	-	18	-	-	(3 200)	-	18
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	3 200	-	3 200
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127
Залишок на кінець року	4300	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127

Керівник

Головний бухгалтер



Ольга Євгеніївна

Бондаренко

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

1. Основна діяльність Компанії

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП» (далі – Компанія, або Товариство) утворено у формі товариства з обмеженою відповідальністю, згідно з протоколом Установчих (Загальних) зборів Засновників (Учасників) Компанії від 14.08.2019р. за № 1, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 14.08.2019 р. за № 1 071 102 0000 044612

Основним видом економічної діяльності Товариства є КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.01.2020 р. № 36, інформацію про Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ та видано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1313. На підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг від 20.02.2020 № 335, Товариство отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31.12.20 р. Товариство не мало відокремлених підрозділів.

Юридична та фактична адреса Товариства: 04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 5/2 В
Офіційна сторінка в інтернеті: <https://www.aviracredit.com.ua>.

Адреса електронної пошти: info@aviracredit.com.ua

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у звітному періоді складала 4 особи.
Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2020 р. склала 14 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2020 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Дана фінансова звітність включає:

- баланс (звіт про фінансовий стан),
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- звіт про власний капітал,
- примітки до фінансової звітності.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

2.3. Оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрутованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.6. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Компанії 26 лютого 2020 року.

2.7 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2020 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2020 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2020 року

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (вищеперелічені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вхідних даних і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вхідних даних та істотного процесу, в тому числі для

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість приданих валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (виущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуюме підприємство. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Реформа орієнтовної процентної ставки - Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 (видані 26 вересня 2019 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2020 року або після цього).

Поправки були ініційовані заміною базових процентних ставок, таких як LIBOR та інші пропоновані міжбанківські ставки («IBORs»). Поправки передбачають тимчасове звільнення від застосування конкретних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Бухгалтерський облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були «дуже ймовірними». Якщо ці грошові потоки залежать від IBOR, полегшення, передбачене поправками, вимагає від суб'єкта господарювання припустити, що процентна ставка, на якій ґрунтуються хеджовані грошові потоки, не змінюється в результаті реформи. I МСБО 39, і МСФЗ 9 вимагають прогнозованої перспективної оцінки для застосування обліку хеджування. У той час, як очікується, що потоки грошових потоків за коефіцієнтами заміни IBOR та IBOR в цілому будуть еквівалентними, що мінімізує будь-яку неефективність, це може бути вже не так, оскільки дата реформи наближується. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може вважати, що реформа процентних ставок, на якій ґрунтуються грошові потоки хеджованої статті, інструменту хеджування або ризику хеджування, не змінюється реформою IBOR. Реформа IBOR також може привести до того, що хеджування вийде за межі діапазону 80–125%, що вимагається ретроспективним тестом відповідно до МСБО 39. Відповідно до поправок, суб'єкт господарювання може припустити, що МСБО 39 було змінено, щоб забезпечити виняток із тесту на ефективність у ретроспективі, таким чином, що хеджування не припиняється протягом періоду невизначеності, пов'язаної з IBOR, лише тому, що ефективність ретроспективності виходить за межі цього діапазону. Однак інші вимоги до обліку хеджування, включаючи перспективну оцінку, все ж повинні бути виконані. У деяких хеджуваннях хеджована стаття або хеджований ризик є не договірною складовою ризику IBOR. Для того, щоб застосовувати облік хеджування, і МСФЗ 9, і МСБО 39 вимагають, щоб визначений компонент ризику був окремо ідентифікований і надійно вимірювався. Відповідно до поправок, компонент ризику повинен бути окремим ідентифікованим лише при первинному призначенні хеджування, а не на постійній основі. Будь-яка неефективність хеджування і надалі відображатиметься у прибутку чи збитку відповідно до МСБО 39 та МСФЗ 9. Поправки, які

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

встановлювали тривалість закінчення пільг, включаючи невизначеність, що виникає внаслідок реформи базової процентної ставки, вже не існує. Поправки вимагають від суб'єктів господарювання надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності, включаючи номінальну кількість інструментів хеджування, до яких застосовуються пільги, будь-які суттєві припущення чи судження, прийняті при застосуванні пільг, та якісні розкриття інформації про те, як на організацію впливає реформа ІБОР та керує процесом переходу. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (вищаний 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваній ринковій інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) суми нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продажі або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством» (вищаний 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо утода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання Класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього).

Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і непоточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відсторочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відсторочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відсторочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

ней, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як непоточна, якщо договір позики порушене лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. «Розрахунок» визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту. Наразі застосування стандарту не мало впливу на фінансову звітність у продовж звітного періоду.

Оскільки поточна діяльність Товариство відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариство.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4. 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:

- а) подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- б) відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- в) є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- г) 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 вищезазначенім джерелам.

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

6. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиноцею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли вона стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Звичайні операції придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням методу обліку на дату розрахунків. Звичайні операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінюватися за справедливою вартістю між датою здійснення операції і датою розрахунку, обліковуються точно так само, як і придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно відображаються за справедливою вартістю, плюс, у випадку якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не обліковується за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операції, які безпосередньо пов'язані з придбанням або створенням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання. Політика бухгалтерського обліку щодо подальшої переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче в даній Примітці.

Для фінансових інструментів, випущених на умовах, які відрізняються від ринкових, різниця між номінальною вартістю компенсації сплаченої і справедливою вартістю визнається у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) того періоду, в якому даний інструмент був випущений, як збиток від створення фінансових інструментів по ставках нижче ринкових. У

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

подальших періодах балансова вартість таких інструментів коригується на суму амортизації збитків від створення фінансових інструментів, а відповідні доходи відображаються як процентні доходи у складі звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) з використанням методу ефективної процентної ставки.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передала і не зберегла у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передала контроль над активом.

Після передачі Компанія здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Компанія здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Компанія не зберегла контроль над активом, то актив припиняє визнаватися. Якщо Компанія зберегла контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються, то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Компанія має юридично закріплена 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, Компанія не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- офісне обладнання – 2 роки;
- комп'ютерна техніка – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 6000 грн., а з 23.05.2020р. 20000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

— він може бути відокремлений від Компанії для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 5 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

— програмне забезпечення	— 5 років
— корпоративний сайт	— 2 роки
— торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій	відповідно до правовстановлюючого документу

Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендатора

Товариство перейшло на МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. МСФЗ 16 «Оренда» змінило діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду» та ввело єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство визнає строк оренди виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається можливостю продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовження оренди.

Товариство застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умови автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або прибавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн. Орендні платежі за короткостроковою орендою або орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Оренду офісу за договорами з ТОВ «БЗСД Корпорації «Укрреставрація» та ТОВ «РР-груп» компанія визнає в якості короткострокової оренди та визнає орендні платежі по такій оренді як витрати протягом терміну оренди. Зобов'язання з оренди або актив у формі права користування за даним договором не визнаються.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Зареєстрований капітал Компанії відображається за первісною вартістю.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоймовірне.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються при виникненні внаслідок минулих подій поточних юридичних або конструктивних зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути достовірно визначена.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування.. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Компанія аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподаткування

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податків.

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесені на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Компанія розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який передбачається сплатити або відшкодувати за різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, використаними для розрахунку оподатковуваного прибутку, та обліковується з використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються щодо всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати віднесені на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвлу або первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір ані оподатковуваного, ані облікового прибутку.

Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в період погашення зобов'язання або реалізації активу. Відстрочені податки відображають у складі Звіту про сукупні доходи, за винятком випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відображаються у складі капіталу, в такому випадку відстрочені податки також відображаються у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання згортаються при наявності юридично закріплених прав на заліку поточних податкових активів та зобов'язань та якщо сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий достатній оподатковуваний прибуток для повного або часткового відшкодування активу. Визначення сум відстрочених податкових активів, з метою їх визнання в фінансовій звітності, базується на вірогідних строках та розмірі майбутнього оподатковованого прибутку, а також на майбутніх стратегіях податкового планування.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

7. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

7.1 Активи

7.1.1 Основні засоби та нематеріальні активи

У звітному періоді переглядання термінів корисного використання основних засобів та норм амортизації не відбувалося.

За станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві була проведена обов'язкова річна інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів, що передує складанню річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у складі необоротних активів Компанії не враховується інвестиційна нерухомість, довгострокові активи, призначенні для продажу та активи групи вибуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

Аналіз складу основних засобів Компанії наведено у таблиці

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного	На кінець звітного

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

	періоду 31.12.2019	періоду 31.12.2020
Нематеріальні активи	-	142
первинна вартість	-	150
накопичена амортизація	-	8
Основні засоби	-	-
первинна вартість	-	-
Знос	-	-

Станом на 31.12.2020 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА складаються з комп'ютерного програмного забезпечення, мають залишкову вартість та продовжують використовуватися в господарській діяльності Компанії.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має основних засобів складаються.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2020 року також відсутні.

7.1.2 Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострочовими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє.

7.1.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2020 року складається з:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
За виданими авансами	34	142
За розрахунками з нарахованих доходів	9	2492
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	3550
Всього	43	6184

Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду є поточною та включає заборгованість по авансам постачальникам за продукцію (товари, роботи, послуги), надані кредити фізичним особам, нараховані проценти за користування даним кредитом, які на звітну дату не були оплачені.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наданих фінансових кредитів, що на 31.12.2020 року складає 6666 договорів, зобов'язання за якими не виконані, за вирахування резерву очікуваних збитків.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Підприємством станом на 31.12.2020 року нарахован резерв очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.20р	Збільшено за 2020 рік		Використано у 2020 році	Сторновано невикористану суму у 2020 році	Залишок на кінець 31.12.20 р.
		нараховано (створено)	додаткові віdraхування			
Резерв очікуваних збитків за несплаченими процентами	-	20935	-	-	-	20935
Резерв очікуваних збитків за виданими кредитами	-	12491	-	-	-	12491
Всього	-	33426	-	-	-	33426

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Величину страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, що створюється Товариством за рахунок збільшення витрат, встановлюється у відповідності внутрішнього положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

7.1.4 Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних та депозитних рахунках у банку (рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Поточний рахунок	89	370
Транзитний рахунок	-	599
Депозитний рахунок	3000	-
Всього	3089	969

Депозит, згідно умов договору, є строковим, по якому витребування вкладу до спливу строку Договору не допускається.

7.2 Пасиви**7.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Компанії представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Складова власного капіталу	На 31.12.2019 р., тис. грн.	На 31.12.2020 р., тис. грн.
Зареєстрований капітал	3200	3200
Додатковий капітал	18	18
Нерозподілений прибуток (закритий збиток)	(91)	71
Разом	3127	3289

Статутний капітал компанії становить 3 200 000,00 (три мільйони двісті тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2020 року фактично сплачений.

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Компанії:

Назва учасника Компанії	Частка,%	сума, грн.
ЗАТ «МАРКЕТ РІСЬОРЧ» (код 302895764)	25	2 400 000,00
ТОВ «КРЕДИТ-ГРУП» (код 41667151)	75	800 000,00
Всього:	100	3 200 000,00

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

7.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 року складаються з поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, нараховані відсотки за користуванням відсоткової позики та розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток

Найменування показника	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість		
- за товари, роботи, послуги	4	323
- за розрахунками з бюджетом	-	16
- довгостроковими зобов'язаннями	-	15
Інші поточні зобов'язання	-	3825
Всього	4	4179

Станом на 31.12.2020 року інші поточні зобов'язання склалися з відсоткової позики.

7.2.3 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2020 року поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат персоналу, що включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.20р	Збільшено за 2020 рік		Використано у 2020 році	Сторновано невикористану суму у 2020 році	Залишок на кінець 31.12.20 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування			
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1	25	-	-	-	26

7.3. Доходи і витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту про фінансові результати.

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

7.3.1 Операційна діяльність

Статті доходів та витрат	За 2019 р. тис. грн.	За 2020 р. тис. грн.
Доход від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	-	39379
Адміністративні витрати:	125	3973
зарплати адміністративного апарату	11	313
відрахування на соціальні заходи	2	69
витрати на оренду приміщення та комунальних послуг	76	504
витрати на послуги банків та платіжних систем	4	779
витрати на аудиторські, юридичні, консультивативні, нотаріальні послуги	31	75

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

послуги зв'язку, розсылка повідомень, поштові послуги	-	1388
інформаційна послуга «кредитна звітність»	-	365
амортизація	-	8
матеріальні витрати	-	450
інші витрати	1	22
Витрати на збут:	-	1827
Послуги лідогенерації та розміщення реклами	-	1827
Інші операційні витрати:	11	33426
курсові різниці	11	-
резерв очікуваних кредитних збитків за процентами з виданих короткострокових кредитів	-	20935
резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом з виданих короткострокових кредитів	-	12491
Всього операційних витрат	136	39226

7.3.2. Фінансова діяльність

Статті доходів та витрат	За 2019 р. тис. грн.	За 2020 р. тис. грн.
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитам)	45	133
Фінансові витрати (проценти за договором відсоткової позики)	-	108

Фінансовий результат до оподаткування у 2019 році склав (91) тис. грн. збитку, а у 2020 році – 178 тис. грн. прибутку.

Витрати з податку на прибуток у 2020 році склали 16 тис. грн.

Чистий фінансовий результат у 2020 році -прибуток 162 тис. грн.

7.4 . Рух грошових коштів

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкривається у Звіті про рух коштів за 2020 рік за прямим методом .

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік 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 відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

Показники	2020 рік	2019 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за отриманими відсотками за кредитними договорами (рядок 3000)	15951	-
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	40	80
Надходження фінансових установ від повернення позик з погашення основного боргу (тіла) за договорами кредиту з фізичними особами (рядок 3055)	15896	-
Інші надходження (рядок 3095) у тому числі:	8825	-
<i>Позика</i>	8825	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	5058	218
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	238	10
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	65	2
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	54	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	-	1
Витрачання фінансових установ на надання кредитів клієнтам позичальникам фізичним особам (рядок 3155)	31937	-
Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	5423	1
<i>Повернення позики</i>	5000	-
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	330	1
<i>Відсотки за користування позикою</i>	93	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		
- (рядок 3195)	(2063)	(152)
- Надходження від власного капіталу (рядок 3300)	-	3218
- Інші надходження у вигляді відсотків по депозиту (рядок 3340)	142	37
- Інші платежі	-	(14)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		
- (рядок 3195)	142	3241
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	(1921)	3089
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	3089	-
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	1168	3089

Протягом звітного 2020 року Компанія не проводила готівкові операції.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Безготівковий рух грошових коштів складався зі сплати відсотків, надання (повернення) позик, з перерахування заробітної плати, податків та зборів, оплати послуг постачальникам за господарськими операціями, відсоткової позики, процентів за її користування, за розрахунково-касове банківське обслуговування, тощо.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року нема.

Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться.

8. Податок на прибуток

Компанія нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готове відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом 2020 року, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Компанія, у розумінні ПКУ, є річним платником податку.

9. Умовні і контрактні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2020 р. Компанія не мала зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

Станом на 31.12.2020 р. Компанія не надавала своїх активів під заставу. Щодо активів Компанії відсутні будь які інші обмеження для використання.

10. Судові розгляди

В ході своєї поточної діяльності Товариство час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Товариства. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів. За результатами розгляду судових проваджень по відношенню до компанії не було винесено жодного з негативних рішень, то ж керівництво Товариства вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Товариства, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

В свою чергу, станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не надавала претензій стороннім організаціям, Компанією не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових справ.

11. Оподаткування

Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і можуть містити більше однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення, засновані на власних тлумаченнях даних положень. На практиці, податкові органи часто інтерпретують податкове законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися до суду для захисту власної позиції. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть використовувати пояснення, надані судовими органами, які ввели концепції «необґрунтованої податкової вигоди», «первинної комерційної мети операції» та «комерційної мети (змісту) операції».

В цілому, платники податків залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наступних додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевіряють результати ревізорів попередніх перевірок.

Станом на 31.12.2020 р. керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань буде підтримана контролюючими органами.

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

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2020р. має позитивне значення, відповідає нормативу власного капіталу фінансової установи, встановленої Національною комісією, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг та складає 3289 тис. грн.

13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла би бути отримана при продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язань при проведенні операції на добровільній основі між учасниками ринку на дату оцінки. Ціль оцінки справедливої вартості – визначити ціну, по якій операція по продажу активу чи передачі зобов'язання здійснювалася б на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах (тобто вихідна ціна з точки зору учасника ринку, який утримує актив чи має зобов'язання).

Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

14. Політика управління ризиками

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

Кредитний ризик - поточний чи майбутній ризик збитків (ймовірність настання дефолту, неспроможність позичальника виконувати взяті на себе зобов'язання у встановлені строки), що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяти на себе зобов'язання за будь-якою угодою.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

При оцінці кредитного ризику Компанія оцінює кожного конкретного контрагента з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Збільшення кредитного ризику

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Резерв під очикувані кредитні збитки при первинному визнанні. При первинному визнанні фінансового інструменту, а також на кожну звітну дату (якщо кредитний ризик значно не збільшився) компанія визнає резерв під кредитні збитки, що очикуються, виходячи з ризику (ймовірності) настання дефолту позичальника на протязі найближчих 12 місяців.

Дефолт не обов'язково означає банкрутство позичальника. Порушення строків виконання зобов'язань також є дефолтом.

При значному збільшенні кредитного ризику товариство визнає резерв під кредитні збитки, що очикуються виходячи з ризику (ймовірності) настання дефолту позичальника на протязі всього строку дії договору.

Ознаками значного кредитного ризику є:

- значні зміни зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значні зміни кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- Кредитний рейтинг може бути, як зовнішнім (що встановлюється рейтинговим агентством). Так і внутрішнім (що розрахований за методикою самої організації);
- існуючі або прогнозні несприятливі зміни технологічних, комерційних, фінансових або економічних умов, які можуть вплинути на позичальника (зріст безробіття, збільшення процентних ставок, зріст інфляції, зміни податкового законодавства);
- значна або очікувана зміна результатів операційної діяльності позичальника;
- значна зміна величини наданого забезпечення.

Ринковий ризик- поточний чи майбутній ризик, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управління ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості, стрес-тестування для оцінки для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних методик, зазначених нижче;

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливанням цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство нарахатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями фінансові інструменти.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Ризик ліквідності виникає при нездатності Компанії забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Компанії, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечило доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Компанії здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютних ризиків на дату Балансу 31.12.2020р. у Компанії не виникає, так як у Компанії немає заборгованості за валютними операціями на звітну дату.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Товариства.

15. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводилась Компанією в поточному звітному періоді. Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Компанії є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Литви ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МАРКЕТ РІСЬОРЧ" якому належить 25 % статутного капіталу Товариства – 800 000 грн., з яких оплачено 800 000 грн. та Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП", якому належить 75 % статутного капіталу Товариства – 2 400 000 грн., з яких оплачено 2 400 000 грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2020 році складають 68 тис. грн. – що є заробітною платою.

Інші операції з пов'язаними сторонами за 2020 рік (придбання або продаж товарів, придбання або продаж нерухомості та інших активів, надання або отримання послуг, оренда, передача досліджень та розробок, передача за ліцензійними угодами, передача за фінансовими угодами (зокрема, позики в грошовій або в натуральній формі), надання гарантій або застави, зобов'язання, в тому числі контракти з виконанням у майбутньому (визнаних або невизнаних), погашення зобов'язань від імені суб'єкта господарювання або суб'єктом господарювання від імені такої пов'язаної сторони не проводились.

16. Економічне середовище, вплив інфляції на монетарні статті.

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

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

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

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

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

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

Для України, як і для більшості країн світу, 2020-й рік став випробуванням на стійкість. Пандемія коронавірусу без перебільшення, наклали свій відбиток на всі сфери суспільного життя. Боротьба з пандемією коронавірусу в Україні відбувалася в умовах необхідності швидкої адаптації до загрози COVID-19, а також напрацюванні ефективних методів протидії їй. Деякі рішення, як суцільний локдаун навесні, були не до кінця виваженими, деякі, як запровадження адаптивного карантину, мали кращий вплив як на протидію пандемії, так і на економічні процеси.

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Падіння виявилося значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії (6%). Порівняння з іншими країнами також свідчить, що Україна доволі непогано пройшла цю світову кризу.

Швидше впоратися з наслідками пандемії допомогло:

- по-перше, достатньо міцний стан економіки завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківської системи, переход до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку та дієву політику Національного банку з приборкання інфляції. Це дало змогу уникнути чергової банківської та валютої кризи, а також сплеску зростання цін;
- по-друге, стійкість українського експорту. Основні товари, які Україна продає за кордон, залишилися затребуваними. Продовольство добре продавалося навіть під час пандемії. До того ж світові ціни на продовольчі товари залишилися доволі високими. Тож аграрний сектор, який займає значну частку в українській економіці, пройшов кризу досить впевнено. Водночас масштабні інфраструктурні проекти в інших країнах, насамперед у Китаї, забезпечували доходи українським металургам. Традиційно добре продавалися й послуги українського IT-сектору. Натомість імпорт істотно скоротився внаслідок здешевлення енергоресурсів, падіння попиту на товари не першої необхідності, а також згортання міжнародного туризму;
- по-третє, антикризові заходи уряду, зокрема програми підтримки бізнесу та населення. Йдеться, зокрема, про додаткові виплати лікарям на передовій боротьби з коронавірусом, громадянам, які втратили роботу через пандемію, та постраждалим підприємствам. Інфраструктурні проекти в сфері дорожнього будівництва також мали позитивний вплив на економічне відновлення;
- по-четверте, стимулююча політика Національного банку. У відповідь на кризу НБУ створив умови, щоб позики для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику, а саме знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%. До того ж банки отримали можливість позичати в НБУ кошти під таку ставку ще й на довгі строки. Також були послаблені деякі вимоги до банків, щоб вони більше зосередилися на підтримці економіки під час кризи. У результаті банки стали активніше кредитувати і пропонувати позичальникам ліпші умови.

Нарешті важливою була підтримка України міжнародними партнерами – МВФ, Світовим банком, ЄС. Кошти, отримані від них в межах різних програм, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та пожвавлення економічної активності. У результаті економіка почала досить швидко відновлюватися – вже з III кварталу 2020 року, а в 2021 вона майже надолужить втрати від пандемії.

Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції у 2021 році у бік підвищення з 6,5% до 7%. Прискорення інфляції в першому півріччі буде зумовлене жвавим споживчим попитом, подорожчанням енергоносіїв та гіршим минулорічним врожаєм сільськогосподарських культур. Крім того, збільшиться виробничі витрати бізнесу, зокрема на оплату праці. Темпи зростання адміністративно-регульованих цін залишатимуться високими внаслідок підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії.

У другому півріччі вплив проінфляційних чинників слабшатиме, що розверне інфляційну динаміку. Завдяки нарощуванню пропозиції внаслідок кращих врожаїв сповільниться продовольча інфляція, а наприкінці року вичерпається ефект низької бази порівняння для окремих товарів.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Монетарна політика Національного банку також буде спрямована на послаблення фундаментального інфляційного тиску з боку погіршення очікувань і стійкого споживчого попиту. У результаті показник базової інфляція на кінець 2021 року становитиме 5.9%, а загальна інфляція знову повернеться до цільового діапазону в першій половині наступного року. У 2022–2023 роках інфляція перебуватиме поблизу середньострокової цілі в 5%.

За прогнозами Національного банку у 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронакризи – ВВП України зросте на 4.2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшенням реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності.

У середньостроковій перспективі українська економіка зростатиме на рівні близько 4%. Цьому сприятиме збільшення реальних доходів населення, зростання інвестицій, високий зовнішній попит і підвищення кредитної активності.

Для підтримки населення та швидшого відновлення економіки уряд збереже значний рівень дефіциту бюджету (4.5% від ВВП) і в поточному році. Проте потреби у фіскальних стимулах будуть поступово меншати, адже економіка повернеться до сталого зростання. У 2022 році очікується скорочення дефіциту до 3% ВВП. Державний та гарантований державою борг після зростання до 62% ВВП у 2020 році в подальшому скорочуватиметься на 2–3 в. п. щороку.

У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми стендбай, а також пов’язане фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Співпраця з МВФ залишається важливим знаком якості й для іноземних інвесторів. Вона значно спростила доступ і здешевила планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки підтримці МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд дол., попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм’які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво пожвавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валутного курсу.

Протягом 2020 року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику. Ключова облікова ставка залишалася на рівні 6%, нижче свого нейтрального рівня. В умовах низької інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020 рік.

17. Події після звітного періоду

Після 31 грудня 2020 року, до дати затвердження керівництвом фінансової звітності, не відбувалися події, які б вплинули на фінансовий стан Компанії.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

Директор

Астаніна О.Є.

Головний бухгалтер

Кравченко Г.В.

