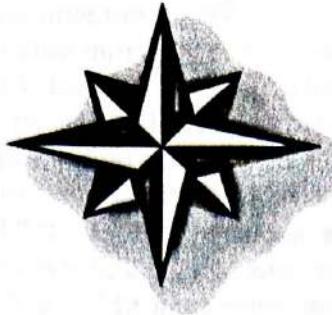


**ТОВ «АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Слобідська, 10,  
к.137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
e-mail: auditolesya@gmail.com



**AUDITING COMPANY  
“OLESYA” LTD**  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137  
Tel: (044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
e-mail: auditolesya@gmail.com

[www.auditolesya-kiev.com](http://www.auditolesya-kiev.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»  
за 2022 рік  
(станом на 31 грудня 2022 року)**

Керівництву  
ТОВ «ФК «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 04080, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 1-3 А, секція С (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіту про власний капітал за 2022 р., та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022р., 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 2018 року, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 придатними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Як зазначено в примітках **2.4. Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому, 16. Економічне середовище, вплив інфляції на монетарні статті, 17. Події після звітного періоду** в 2022 році Товариство здійснювало діяльність в умовах військової агресії російської федерації в Україні, складної політичної та економічної ситуації, тобто подій, що в сукупності створюють суттєву невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

### **Інші питання – аудит за минулій період**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р., проведено нами та 18 вересня 2023 року висловлена немодифікована думка щодо цієї фінансової звітності.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з \*даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

- \*даних про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- \*даних про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- \*даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- \*даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- \*даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- \*даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- \*даних про структуру інвестицій фінансової компанії;
- \*даних про великі ризики фінансової установи;
- \*даних про обсяг і кількість договорів гарантії;
- \*даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантії, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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 2022 рік.

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 нашого звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати 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 аудит фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттевого 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 євищим, 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 подій, 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.

### 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 Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2022 р. (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 відображені у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також відповідає даним Статуту Товариства.

### Основні відомості про аудитора

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

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

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;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Нестеренко Сергій Анатолійович, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291.

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 148 від 06.10.2023 р.;

Дата початку проведення аудиту: 10.10.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 06.12.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Нестеренко С.А.

Дата складання аудиторського звіту: 06.12.2023 р.  
м. Київ

<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДНОВДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВІРА ГРУП" за ЕП</b>		Коди	
згідно з законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність"	Дата (рік, місяць, число)	2022-12-31	ДОКУМЕНТ ПІДПИСАНИЙ
за КАТОТГ 1	UA8000000000719633		
за КОНФ 240	64,92		
за КВЕД			

п/рів **Подільський р-н**

законно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відновдальністю**  
 економічна діяльність **Інші види кредитування**

кількість працівників **2 24**

адреса **вулиця ЯРОСЛАВСЬКА, буд. 52 В, ПОДІЛЬСКИЙ р-н, м. КІЇВ, 04071**

телефон **+38(044) 0989985655**

як зразок: **тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати Звіту про сукупний дох.) (форма №2), трохи показаний**

зводиться в приватних з копійками)

до (зробити позначку "х" у відповідній клітинці)

ідповідальними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

жнародними стандартами фінансової звітності

**V**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2022** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

АКТИВ		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи		2	3	4
матеріальні активи		1000	92	1 542
живна вартість		1001	150	1 650
знищена амортизація		1002	58	108
вершини капіталів інвестицій		1005	-	-
матеріальні засоби		1010	-	-
живна вартість		1011	-	-
к'ї		1012	-	-
матеріальна нерухомість		1015	-	-
живна вартість інвестиційної нерухомості		1016	-	-
ж/інвестиційної нерухомості		1017	-	-
дострокові біологічні активи		1020	-	-
живна вартість довгострокових біологічних активів		1021	-	-
знищена амортизація довгострокових біологічних активів		1022	-	-
дострокові фінансові інвестиції:				
обліковуються за методом участі в капіталі підприємств		1030	-	-
і фінансові інвестиції		1035	-	-
дострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
заручені податкові активи		1045	-	-
вал		1050	-	-
сторочені активаційні витрати		1060	-	-
штрафок з коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-
н необоротні активи		1090	-	-
загалом за розділом I		1095	92	1 542
II. Оборотні активи				
аси		1100	-	-
пробінчі запаси		1101	-	-
закінчене виробництво		1102	-	-
зотова продукція		1103	-	-
товари		1104	-	-
тити біологічні активи		1110	-	-
позити перестрахування		1115	-	-
жесін одержани		1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	537	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:				
виплатами авансами		1130	190	100
з поджетом		1135	1	-
з тому числа з податку на прибуток		1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	5 025	61
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
з па поточна дебіторська заборгованість		1150	1 664	4 669
із поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
ролі та їх еквіваленти		1165	467	1 318
поглиблені		1166	-	-
врахунків в банках		1167	467	1 318
штрафі майбутніх періодів		1170	-	-
зставка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-
з тому числа в:		1181	-	-
зсервах довгострокових зобов'язань		1182	-	-
зрезервах збитків або резервах належних винплат				

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 884</b>	<b>6 148</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>7 976</b>	<b>7 690</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (найовний) капітал	1400	3 200	3 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	18	18
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	297	471
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3 515</b>	<b>3 689</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
<b>Усього за розділом II</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	21	196
товари, роботи, послуги	1615	1 086	451
розрахунками з бюджетом	1620	150	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	38
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	7	8
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	142	252
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 055	3 055
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 461</b>	<b>4 001</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>7 976</b>	<b>7 690</b>



Астанина  
Ольга Євгеніївна  
Кравченко  
Ганна Валентинівна  
Танна  
Валентині  
вна

Астанина Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

1 - Кодифіковані адміністративно-територіальні одиниці та територіальні громади.

2 - Визначається відповідно, встановлюється центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

## ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "Фінансова КОМПАНІЯ "АВІРА ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	10	01

43174156

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звігний період	За аналогічний період попереднього року
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	39 861	203 683
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премій, 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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	39 861	203 683
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	-	-
ніші операційні доходи	2120	2 964	11 810
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
	2130	( 5 503 )	( 12 713 )
Адміністративні витрати	2150	( 4 631 )	( 13 064 )
Витрати на збут	2180	( 32 239 )	( 189 158 )
Ніші операційні витрати	2181	-	-
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	452	558
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
ніші фінансові доходи	2220	-	-
ніші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благотворіння	2250	( 240 )	( 282 )
Фінансові витрати	2255	( - )	( - )
втрати від участі в капіталі	2270	( - )	( - )
ніші витрати	2275	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			



Продовження додатка

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	212	276
прибуток	2295	( - )	( - )
збиток	2300	(38)	(50)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від приписаної діяльності після оподаткування			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	2350	174	226
прибуток	2355	( - )	( - )
збиток			

#### 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	174	226

#### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	154	558
Витрати на оплату праці	2505	1 552	2 003
Відрахування на соціальні заходи	2510	278	427
Амортизація	2515	50	50
Інші операційні витрати	2520	40 339	211 897
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>42 373</b>	<b>214 935</b>

#### 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	-	-
<b>Дивіденди на одну просту акцію</b>	EП Асташіна Ольга Кравченко Ганна Валентинівна вна	<b>2650</b>	<b>-</b>

Асташіна Ольга Святівна

Кравченко Ганна Валентинівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "Фінансова компанія "Авіра" за СДРПОУ  
ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
43174156		

(пайменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
адходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	17 019	65 502
повернення податків і зборів	3005	-	-
тому чисел податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	2	-
адходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
адходження авансів від покупців і замовників	3015	44	113
адходження від повернення авансів	3020	-	3
адходження від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	-
акунках			
адходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
адходження від операційної оренди	3040	-	-
адходження від отримання роялті, авторських	3045	-	-
інагород			
адходження від страхових премій	3050	-	-
адходження фінансових установ від повернення позик	3055	14 776	51 347
інші надходження	3095	515	3 075
итracання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	( 10 107 ) ( 21 302 )	
рахів	3105	( 1 194 ) ( 1 541 )	
ідрахувань на соціальні заходи	3110	( 257 ) ( 407 )	
зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 004 ) ( 2 032 )	
итracання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 ) ( 64 )	
итracання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 738 ) ( 1 597 )	
итracання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 265 ) ( 371 )	
итracання на оплату авансів	3135	( - ) ( 2 )	
итracання на оплату повернення авансів	3140	( 36 ) ( 106 )	
итracання на оплату цільових внесків	3145	( - ) ( - )	
итracання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - ) ( - )	
итracання фінансових установ на надання позик	3155	( 9 270 ) ( 90 153 )	
інші витracання	3190	( 9 572 ) ( 5 198 )	
<b>Ітог рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>916</b>	<b>-701</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
адходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
адходження від отриманих:			
цінників	3215	-	-
індендів	3220	-	-
ходження від деривативів	3225	-	-
ходження від погашення позик	3230	-	-
ходження від викупу дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
спільної одиниці			
надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:	3255	( - ) ( - ) ( - )	-
фінансових інвестицій	3260	( - ) ( - ) ( - )	-
необоротних активів	3270	( - ) ( - ) ( - )	-
Виплати за деривативами	3275	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на надання позик	3280	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	( - ) ( - ) ( - )	-
Інші платежі	3295	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300	-	-
Власного капіталу	3305	5	-
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	-
Інші надходження	3345	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на:	3350	5	-
Викуп власних акцій	3355	( - ) ( - ) ( - )	-
Погашення позик	3360	( 65 ) ( - ) ( - )	-
Сплату дивідендів	3365	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на сплату відсотків	3370	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на сплату залогованості з фінансової оренди	3375	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3390	( - ) ( - ) ( - )	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3400	851	-701
Інші платежі	3405	467	1 168
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-65</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>			
Залишок коштів на початок року	3410	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	1 318	467
Залишок коштів на кінець року			

Керівник

Головний бухгалтер



EП  
Астаніна  
Ольга  
Євгеніївна  
Кравченко  
Ганна  
Валентинівна  
віта

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за рік 2022 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
тишок на початок року	4000	3 200	-	18	-	297	-	-	3 515
ригування:									
інша облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	3 200	-	18	-	297	-	-	3 515
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	174	-	-	174
ший сукупний баланс за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
роцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
роцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
копічені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ставка іншого сукупного коду асоційованих і інших підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
з податку на прибуток:									
плати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Фримування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
рахування до чистого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
за чистого прибутку, зажна до бюджету повідно до фінансової	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
за чистого прибутку засобами фінансових (фондових) інвестицій	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) несконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	<b>174</b>	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4900</b>	3 200	-	18	-	471	-	-	3 684

Керівник

Астанина Ольга Євгеніївна

Головний бухгалтер

Кравченко Ганна Валентинівна



ПРИЧЕМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АВІРА" за єДРПОУ  
ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ	2022	01	01
			43174156

(найменування)

## Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>злишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>3 200</b>	-	<b>18</b>	-	<b>71</b>	-	-	<b>3 289</b>
оригування:									
чина облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
діправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
пп зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>коригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>3 200</b>	-	<b>18</b>	-	<b>71</b>	-	-	<b>3 289</b>
чистий прибуток (збиток) за звітний період	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>226</b>	-	-	<b>226</b>
<b>чиший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
доходника (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
доходника (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
економічні курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чиший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>розподіл прибутку:</b>									
плати власникам (видеди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прамування прибутку в зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
ідрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ума чистого прибутку,лежна до бюджету діповідно до економівства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ума числа прибутків в створення соціальних (гуманітарних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	226	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 200	-	18	-	297	-	-

ЕП

Асташіна

Ольга

Кравченко

Ганна

Валентинівна

Асташіна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

Керівник

Головний бухгалтер



**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 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 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 31.12.22 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 24 особи.

Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2022 р. склала 18 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 2022 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 2022 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 2022 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 валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### ***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 обґрунтованими 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 щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

На момент подання звітності, незважаючи на запроваджений з 24.02.2022 року в Український військовий стан, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність з безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови. Міркування управлінського персоналу стосовно можливості продовжувати діяльність Товариства на безперервній основі включають, серед іншого, діючі та можливі обмеження діяльності, які прийняті або можуть бути накладені регулятором та урядом у майбутньому, постійну доступність будь-якої державної підтримки поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни. в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку.

При цьому управлінським персоналом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінський персонал оцінює, що хоча дані події і створюють суттєву невизначеність, що можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариство все таки має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому.

#### **2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

#### **2.6. Дата затвердження фінансової звітності до випуску**

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Компанії 27 лютого 2023 року.

#### **2.7 Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2022 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2022 році, вони не мали істотного впливу на проміжну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

З 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

- 
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
  - МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
  - МСБО 41 «Сільське господарство»;
  - МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Деякі з цих поправок варто застосовувати перспективно, а деякі — ретроспективно.

### МСБО 16 та елементи собівартості ОЗ

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють враховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

Що робити з об'єктами, які з'явилися під час тестування та запуску ОЗ, пояснює новий параграф 20А МСБО 16: об'єкти можуть бути створені під час доставки об'єкта основних засобів у місце розташування та у стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (такі як зразки, створені під час перевірки належного функціонування активу). Суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу будь-яких таких об'єктів та собівартість цих активів у прибутку або збитку відповідно до чинних Стандартів. Суб'єкт господарювання оцінює собівартість цих активів, застосовуючи вимоги до оцінки, визначені в МСБО 2.

Отже, визнавати ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Величину цих доходів і витрат тепер доведеться розкривати:

- або у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід,
- або в примітках до фінзвітності.

Якщо суми доходів та витрат розкриваєте у примітках, зазначте, де саме їх відображаєте — в якій статті/статтях звіту про сукупний дохід. Вартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, визначайте за правилами МСБО 2 «Запаси».

Крім того, Рада з МСБО уточнила визначення терміна «перевірка належного функціонування активу». Під ним розуміють оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він:

- до використання у виробництві;
- постачання/передання в оренду іншим особам;
- для адміністративних потреб.

### Рада з МСБО змінила один із елементів собівартості ОЗ

Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати їх ретроспективно, тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання (§ 80Г МСБО 16).

### МСБО 37 та обтяжливі договори

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору;
- або
- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:

- додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріальну оплату праці);
- розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37), виклавши параграф 69 МСБО в новій редакції:

До створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання збиток від зменшення корисності будь-яких активів, які використовуються для виконання договору

Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визначати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.

Ці поправки до МСБО 37 застосовувати з 1 січня 2022-го до договорів, за якими ще не виконані всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому використовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.

Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування збитку від нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосували ці поправки досрочно).

### МСФЗ 3 та об'єднання бізнесу

Суть змін. У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, з одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначення активів і зобов'язань у КО могло привести до проблем у компанії, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за результат статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

- замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;
- додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37.

Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує збиток від придбання поточних зобов'язань внаслідок минулих подій.

Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов'язання як «теперішнє зобов'язання суб'єкта господарювання передати економічні ресурси як результат минулих подій». Для забезпечення

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

або умовного зобов'язання, яке належало б до сфери застосування МСБО 37, покупцеві слід застосовувати пункти 15—22 МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання теперішнє зобов'язання як результат минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов'язальна подія, яка призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання.

#### Параграф 21Б МСФЗ 3

Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо, що МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

Застосовувати ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).

#### МСФЗ 9 та припинення визнання фінзобов'язань

Суть змін. МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини (п. 3.3.2 МСФЗ 9), незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника.

Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснюює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:

У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відеотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Рада з МСБО ввела поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

Під час визначення зазначених сплаченіх комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитодавцем один за одного.

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6A:

Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Застосовувати ці нововведення з 01.01.2022 перспективно. Тобто дані за минулі періоди перераховувати не потрібно.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»  
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року  
(в тисячах українських гривень)**

**TO  
Pr  
ve**

**МСБО 41 та справедлива вартість біологічного активу**

Суть змін. У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати <sup>ри</sup> диконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона <sup>чи</sup> <sup>по</sup> <sup>з</sup> <sup>від</sup> у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

Поправки до МСФЗ 9 варто застосовувати перспективно.

Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу не враховувати грошові <sup>з</sup> <sup>п</sup> пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості.

Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу:

- види ставок диконтування — до чи після оподаткування;
- грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Ці зміни застосовувати перспективно, тобто до оцінок справедливої вартості, які проводителі з 01.01.2022.

**МСФЗ 1 та поправки для «дочок», які застосовують МСФЗ вперше**

Суть змін. Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідований фінзвітності материнської компанії.

Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширяють це послаблення на накопичувальні курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в результаті балансової вартості, в якій ці різниці включені до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результату об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічно, асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).

Зміни слід врахувати дочірнім, асоційованим компаніям та спільним підприємствам, які планують вперше застосовувати МСФЗ після 01.01.2022.

### **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 для справедливої вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливу вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про похибки.

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'ектом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститьime доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуспівним.

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. 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, тісно звязані з цим, але не є їх підпорядкованими, але мають аналогічну тематику та не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### **4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

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 оцінок фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначених 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 додаткові витрати може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань, то оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображені у фінансовій звітності 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 та динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цих 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 зобов'язаності та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Зонто, знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за 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, до яких 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 національній валюти, 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. Одиницею 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 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

# **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**

**(в тисячах українських гривень)**

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи активів 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, 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 та вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, то 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 зберегла контроль, 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.

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 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 зачітуються, а в звіті про фінансовий стан відображається 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 поєднати 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 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 найменшу зі справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманого результату їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний збиток від знецінення основних засобів).

Прибуток або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визначає 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 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.

#### **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;
- 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 визначеного 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. Срок 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 Товариствоскористається можливістю 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 придбати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн. Орендні

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року  
(в тисячах українських гривень)**

платежі за короткостроковою орендою або орендою активів із низькою вартістю визнаються від  
витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

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

**Зареєстрований (пайовий) капітал**

Зареєстрований капітал Компанії відображається за первісною вартістю.

**Умовні активи та зобов'язання**

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про  
розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутнього по  
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 результату  
у результаті їх погашення малоймовірне.

**Забезпечення (резерви)**

Забезпечення (резерви) визнаються при виникненні внаслідок минулих подій поточного  
юридичних або конструктивних зобов'язань, погашення яких ймовірно приведе до зменшення результату  
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 відповідає 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 операції про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерській резолюції обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Оподаткування**

Витрати (дохід) з податку на прибуток являють собою суму поточного та відстроченого податку. 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 віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також включає статті, які відносяться до оподатковування 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 різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковими базами, використаними для розрахунку оподатковуваного прибутку, та обліковуваними 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 ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна реалізувати віднесенні на валові витрати тимчасові різниці. Такі активи і зобов'язання не визнаються якщо тимчасові різниці виникають у результаті будівлі або первісного визнання (крім випадку об'єднання підприємств) інших активів і зобов'язань в рамках операцій, які не впливають на розмір оподатковуваного, ані облікового прибутку.

Відстрочені податки розраховуються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в періоді 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 згортуються при наявності юридично закріпленого права залику поточних податкових активів та зобов'язань та якщо сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом.

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 оподатковуваного прибутку, а також на майбутніх стратегіях податкового планування.

#### ***Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам***

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство враховує 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 врахування.

#### ***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 2022 року в Товаристві була проведена обов'язкова річна інвентаризація основних засобів та нематеріальних активів, що передує складанню річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2022 року у складі необоротних активів Компанії не враховується інвестиційна нерухомість, довгострокові активи, призначенні для продажу та активи групи видуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

Аналіз складу основних засобів Компанії наведено у таблиці

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного періоду 31.12.2021	На кінець звітного періоду 31.12.2022
<b>Нематеріальні активи</b>	<b>92</b>	<b>1542</b>
первинна вартість	150	1650
накопичена амортизація	58	108
<b>Основні засоби</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
первинна вартість	-	-
<b>Знос</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2022 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА складаються з комп'ютера програмного забезпечення, мають залишкову вартість та продовжують використовувати господарській діяльності Компанії.

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має основних засобів.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2022 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 31.12.2022 року складається з:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.
За товари, роботи, послуги	537	-
За виданими авансами	190	100
З бюджетом	1	-
За розрахунками з нарахованих доходів	5025	61
Інша поточна дебіторська заборгованість	1664	4669
<b>Всього</b>	<b>7417</b>	<b>4830</b>

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

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наданих фінансових кредитів, що 31.12.2022 року складає 16876 договорів, зобов'язання за якими не виконані, за вирахування реальних очікуваних збитків, цільового фінансування за рахунок фонду соціального страхування, авансових платежів до бюджету за виплатами з единого соціального внеску та залишку коштів у платіжній системі.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттевим наближенням справедливої вартості.

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

Підприємством станом на 31.12.2022 року нарахован резерв очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	нараховано (створено)	додаткові відрахування	Використано у 2022 році	Сторновано невикористану суму у 2022 році	Залишок на кінець 31.12.22 р.
Резерв очікуваних збитків за несплаченими процентами	105478	-	-	-	73550	31928
Резерв очікуваних збитків за виданими кредитами	45199	-	-	-	14574	30625
Резерв очікуваних збитків за іншими операціями	8522	138	-	-	-	8660
Резерв очікуваних збитків за поворотньою фінансовою допомогою	-	5797	-	-	-	5797
<b>Всього</b>	<b>159199</b>	<b>5935</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88124</b>	<b>77010</b>

Величину страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних та інших 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 31.12.2022 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках у банку (рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022р., тис. грн.
Поточний рахунок	467	1318
Транзитний рахунок	-	-
Гроші в дорозі	-	-
<b>Всього</b>	<b>467</b>	<b>1318</b>

## 7.2 Пасиви

#### 7.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Компанії представлений наступним чином (рядки 1400, 1410 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Складова власного капіталу	На 31.12.2021 р., тис. грн.	На 31.12.2022 р., тис. грн.
Зареєстрований капітал	3200	3200
Додатковий капітал	18	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	297	471
<b>Разом</b>	<b>3515</b>	<b>3689</b>

Статутний капітал компанії становить 3 200 000,00 (три мільйони двісті тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2022 року фактично сплачений.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

TO  
Pr  
(v)

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучені векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти, 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
Рачинський Роберт	75	800 000,00
<b>Всього:</b>	<b>100</b>	<b>3 200 000,00</b>

#### 7.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2022 року складаються з поточної кредиторської заборгованості довгостроковими зобов'язаннями, поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, нараховані відсотки за користуванням відсоткової позики та розрахунками з бюджетом, а саме з податку на прибуток, розрахунками з оплати праці та поточної кредиторської заборгованості за виданими авансами

Найменування показника	Станом на	Станом на
	31.12.2021р., тис. грн.	31.12.2022р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість		451
- за товари, роботи, послуги	1086	38
- за розрахунками з бюджетом:	150	38
Податок на прибуток	1	-
ПДВ	149	196
- довгостроковими зобов'язаннями	21	8
- за одержаними авансами	7	1
- розрахунками з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	3055	3055
<b>Всього</b>	<b>4319</b>	<b>3749</b>

Станом на 31.12.2022 року інші поточні зобов'язання склалися з відсоткової позики.

#### 7.2.3 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2022 року поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат пересвідчесливими зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по завалишились невикористані відпустки.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.22р	Збільшено за 2022 рік		Використано у 2022 році	Сторновано невикористану суму у 2022 році	Залишок на кінець 31.12.22р
		нараховано (створено)	долаткові відрахування			
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	142	210	-	100	-	252

#### 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 активу збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активу збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умов витрат можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду фінансуванням доходу, для отримання якого вони здійснені.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

**7.3.1. Операційна діяльність**

Статті доходів та витрат	За 2021 р. тис.грн.	За 2022 р. тис.грн.
Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	203683	39861
<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>12713</b>	<b>5503</b>
зарплата адміністративного апарату	2003	1552
відрахування на соціальні заходи	427	278
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	685	354
витрати на послуги банків та платіжних систем	1741	339
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	66	27
послуги зв'язку, розсилка повідомлень, поштові послуги	3415	1607
інформаційна послуга «кредитна звітність»	1898	669
амортизація	50	50
матеріальні витрати	558	154
інші витрати	1870	473
<b>Витрати на збут:</b>	<b>13064</b>	<b>4631</b>
Послуги лідогенерації та розміщення реклами	13064	4631
<b>Інші операційні витрати:</b>	<b>189158</b>	<b>32239</b>
курсові різниці	5	49
резерв очікуваних кредитних збитків та собівартість відступленого права вимоги за фінансовими активами	189150	31923
інше	3	267
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>214935</b>	<b>42373</b>

**7.3.2. Фінансова діяльність**

Статті доходів та витрат	За 2021 р. тис.грн.	За 2022 р. тис.грн.
Фінансові витрати (проценти за договором відсоткової позики)	282	240

Фінансовий результат до оподаткування у 2021 році склав 276 тис. грн. прибутку, та у 2022 році – 212 тис. грн. прибутку.

Витрати з податку на прибуток у 2021 році склали 50 тис грн., у 2022 році склали 38 тис. грн.

Чистий фінансовий результат у 2021 році –прибуток 226 тис. грн., 2022 році -прибуток 174 тис. грн.

**7.4 . Рух грошових коштів**

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкривається у Звіті про рух коштів за 2022 рік за прямим методом .

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи валових

виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операцій інвестиційної та фінансової діяльності.

**Операційна діяльність** полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність 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 застосування зовнішніх джерел фінансування.

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

<b>Показники</b>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за отриманими відсотками за кредитними договорами (рядок 3000)	17019	65502
Надходження від цільового фінансування	2	-
Надходження авансів від покупців і замовників	44	113
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	-	3
Надходження фінансових установ від повернення позик з погашення основного боргу (тіла) за договорами кредиту з фізичними особами (рядок 3055)	14776	51347
Інші надходження (рядок 3095)	515	3075
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	10107	21302
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	1194	1541
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	257	407
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	1004	2032
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	1	64
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість (рядок 3117)	738	1597
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	265	371
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	-	2
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	36	106
Витрачання фінансових установ на надання кредитів клієнтам позичальникам фізичним особам (рядок 3155)	9270	90153

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	9572	5198
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		
- (рядок 3195)	916	(701)
- Отримання позик (рядок 3305)	5	-
- Погашення позик (рядок 3350)	5	-
- Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)	65	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		
- (рядок 3395)	-65	-
<b>Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)</b>	851	(701)
<b>Залишок коштів на початок року (рядок 3405)</b>	467	1168
<b>Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)</b>	1318	467

Протягом звітного 2022 року Компанія не проводила готівкові операції.

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 2022 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 2022 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 31.12.2022 р. Компанія не мала зобов'язань за капітальними витратами.

### Активи у заставі й обмежені для використання

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 р. та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не надавала претензій стороннім організаціям, Компанію не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових справ.

## 11. Оподаткування

Положення українського податкового законодавства іноді непослідовні і можуть містити однієї інтерпретації, що дозволяє податковим органам України приймати рішення, засновані на тлумаченні даних положень. На практиці, податкові органи часто інтерпретують законодавство не на користь платників податків, які змушені звертатися до суду для захисту своїх позицій. Необхідно відзначити, що податкові органи України можуть використовувати пояснення, 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 календарних років. Однак, проведена податкова перевірка не виключає ймовірності наслідування додаткових податкових перевірок, що проводяться вищими податковими інстанціями, які перевірятимуть результати ревізорів попередніх перевірок.

Станом на 31.12.2022р. керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань, що є підтримана контролюючими органами.

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

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2022 р. має позитивне значення, відповідає нормам Державного капітулу фінансової установи, встановленої Національним Банком України, що залежить від регулювання ринку фінансових послуг та складає 3689 тис. грн.

## 13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, яка могла би бути отримана при продажу залежно від 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 потрібно 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 участь в 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 фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відеотковий 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 збитків, 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 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.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

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

Кредитний ризик притаманий 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

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 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 наражатиметься 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 коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками,

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

характерними для окремого фінансового інструмента або його емінта, 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 грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розмежуваних активів та строками і сумами виконання зобов'язань Компанії, а також строками та сумами інших, 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 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 фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютних ризиків на дату Балансу 31.12.2022р. у Компанії не виникає, так як у Компанії немає залежності за валютними операціями на звітну дату.

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

## 15. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в поточному звітному періоді. Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна з сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прибутковість, фінансові та операційні рішення іншою стороною. Пов'язаними сторонами Компанії є кілька підприємств, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також кілька фінансових інститутів, що стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Литви ЗАКЛЮЧЕНОЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МАРКЕТ РІСЬОРЧ" якому належить 25 % статутного капіталу Товариства – 800 000 грн., з яких оплачено 800 000 грн. та фізична особа - резидент України громадянин Литовської Республіки, Рачінський Робер, якому належить 75 % статутного капіталу Товариства – 2 400 000 грн., з яких оплачено 2 400 000 грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2022 році складають 109 тис. грн. та не заробітною платою. До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП».

Інші операції з пов'язаними сторонами за 2022 рік (придбання або продаж товарів, придбання об'єктів недропродукції, надання або отримання послуг, оренда, передача дослідницько-розробок, передача за ліцензійними угодами, передача за фінансовими угодами (зокрема, податків з виконанням у майбутньому (визнаних або невизнаних), погашення зобов'язань, в тому числі контрактів з господарювання або суб'єктом господарювання від імені такої пов'язаної сторони не проводились).

## 16. Економічне середовище, вплив інфляції на монетарні статті.

Розвиток економіки України супроводжується значними кризами, які характеризуються в зв'язку з розпочатою війною російською федерацією проти України, коливанням курсу національної валюти, знеціненням доходів населення, стагнацією фінансових ринків. В економіці водночас зростає безробіття і рівень цін, відбувається спад виробництва при дефіцитному державному бюджеті. Протягом 2022 року спостерігалося значне погіршення економічної ситуації, що було обумовлено військовими подіями в Україні, низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки та введенням карантинних заходів у зв'язку з пандемією, викликаною коронавірусом.

У зв'язку з політичною, воєнною, фінансовою та економічною кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах, у тому числі на фінансовому ринку. Основні показники діяльності фінансового ринку за 2022 рік характеризуються скороченням надання фінансових послуг для населення.

## 17. Події після звітного періоду

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення зоснного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Вранці 24 лютого росія розпочала широкомасштабне вторгнення в Україну по всій довжині спільногордону і з території Білорусі, оголосивши проведення "спеціальної військової операції" в Україні. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства.

Після оголошення на території України военного стану та початку активної фази бойових дій більша частина бізнесу була фактично паралізована через різноманітні обставини.

Починаючи від морального та психологічного шоку до економічного спаду ділової активності та неможливості здійснення діяльності підприємствами, які знаходяться на території проведення бойових дій. Без економічної активності неможливе повноцінне функціонування держави в умовах военного стану.

Саме з цією метою держава почала активно запроваджувати комплексні зміни до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки.

Цілком зрозуміло, що в таких умовах єдиним можливим способом підтримки бізнесу є тотальна ерегуляція, лібералізація та посилення державної підтримки. Постановою №314 від 18 березня 2022 року Кабмін запровадив декларативний принцип набуття права на провадження господарської діяльності без необхідності отримання документів дозвільного характеру, ліцензій тощо. Крім того, несені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії военного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 до 60 годин на тиждень та меншення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Рядом України були здійснені Податкові новації: Закон про зміни до Податкового кодексу передбачає введення нового тимчасового механізму оподаткування суб'єктів господарювання.

Крім того, зміни передбачають також зупинення перебігу строків визначених Податковим Кодексом а час военного стану.

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за своєчасне подання звітності.

Також варто пам'ятати про настання форс-мажорних обставин, що дає змогу бізнесу відтермінувати виконання договірних зобов'язань.

Торгово-промислова палата України видала офіційний лист-підтвердження настання форс-мажорних обставин у зв'язку з початком війни з російською федерацією.

З огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи ожують погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 5-35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть узословальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, які – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто пішли.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

гол  
1р  
ві

порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йде  
 500 млрд долларів. Точно можна буде порахувати лише після війни.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність та безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено оцінку чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців. На кінець звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реальні заходи у відповідь на такі події, умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовісні сценарії погіршення ситуації.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. При цьому ключовим питанням було розглядати ліквідність Товариства та її достатність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання у встановлені строки.

Оцінюючи здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, управлінським персоналом Товариства було проаналізовано:

- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки, а саме: фонд заробітної плати; резерв грошових коштів на покриття грошей зобов'язань з контрагентами; фінансування поточного запасу матеріальних оборотних активів для виконання основних напрямків господарської діяльності.
- необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних оптимізованих господарських процесів за основною діяльністю.

Матеріальних активів (оборотних чи необоротних) у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська, Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області, звільнених зонах від активних бойових дій (Чернігівська, Київська, Сумська, Житомирська області) було наявності дебіторів, що знаходяться у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська, Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) та звільнених від активних бойових дій (Чернігівська, Київська, Сумська, Житомирська області) не було.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх економік. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	не вплинуло
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	не відбулося
Пошкодження або знищення майна	не було
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2022 року	не було

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	не відбулося
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	не було
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	не відбулося
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2022 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	не відбулося
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запасі	не відбулося
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	не вплинуло
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	не впливає
Кредитний ризик контрагента	не відбулося
Платоспроможність суб'єкта господарювання	виконує всі нормативи, та відповідає по своїм зобов'язанням
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	відсутні

Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»**  
**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**(в тисячах українських гривень)**

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у незначенному Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на економіку і незначенність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому не позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Тов позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Тов уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначеніх Товариство.

Вплив війни та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не буде передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно перевіряється вплив на діяльність Товариства та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Іващенко І.В.

Головний бухгалтер

Кравченко Г.В.



В цьому документі профіто, пронумеровано  
та скріплено піштем і печаткою  
24 (двадцять чотири) аркуші

Ключовий партнер з аудиту\*  
Аудитор  
ТОВ АФ «Олесь»  
І. К. Кузьмич Нестеренко

