

**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

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 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, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021 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 2021р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності») (далі - МСА). Нашу 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 прийнятними 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. 17. Події після звітного періоду** в 2021 році Товариство здійснювало діяльність в умовах військової агресії російської федерації на території 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 нашему звіті.

Інші питання – аудит за минулий період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., проведено нами та 21 квітня 2021 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 гарантій;

*даних про стан виконання та причини припинення договорів гарантій,

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 2021 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 суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства 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 нашему звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та 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 Постановою НБУ «Про затвердження Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови) № 27 від 30.03.2021р., що діяли станом на 31.12.2021р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2021 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 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;

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

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Попелешко Віра Федорівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100331.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 26/01/22 від 25.01.2022р.;

Дата початку проведення аудиту: 19.07.2023 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 18.09.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олесья»

Попелешко В.Ф.

Дата складання аудиторського висновку 18.09.2023 року
м. Київ



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	276	178
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(50)	(16)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	226	162
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

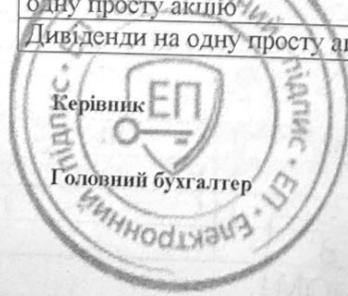
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (удінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (удінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	226	162

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	558	450
Витрати на оплату праці	2505	2 003	313
Відрахування на соціальні заходи	2510	427	69
Амортизація	2515	50	8
Інші операційні витрати	2520	211 897	38 386
Разом	2550	214 935	39 226

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



Головний бухгалтер

Ольга
Кравченко
Ганна
Валентині
вна

Асташіна Ольга Євгенівна

Кравченко Ганна Валентинівна



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	142
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	142
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-701	-1 921
Залишок коштів на початок року	3405	1 168	3 089
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	467	1 168

Керівник

Головний бухгалтер

Ольга Євгеніїна
Кравченко
Ганна Валентинівна

Астанина Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

згідно з
оригіналом



У5

Березень
2016

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	
Перепродаж 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	-	-	-	-	-	-	-	
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	226	-	-	226
Залишок на кінець року	Електронний 4300	3 200	-	18	-	297	-	-	3315

Керівник
Головний бухгалтер

Ольга
Кравченко
Ганна
Валентинівна

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

1. Основна діяльність Компанії

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

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

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

Станом на 31.12.21 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 23 особи.

Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2021 р. склала 28 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 2021 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 чинні на 01 січня 2021 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 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, дорочної, 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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

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 за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

2.4. Припущення 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 Україні військовий стан, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на 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 значний 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 2021 року.

2.6. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Компанії 04 жовтня 2022 року.

2.7 Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2021 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2021 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

МСФЗ (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Дані поправки уточнюють, які витрати Товариство має включати при визначенні величини витрат на виконання договору для того, щоб оцінити, чи є договір обтяжливим. Дані поправки застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, щодо договорів, які є на дату

першого застосування поправок. На дату першого застосування сумарний ефект застосування поправок визнається як коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду або інших компонентів власного капіталу відповідним чином. Порівняльні дані не перераховуються. Товариство не очікує суттєвого впливу від застосування цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – 2-а фаза»

У поправках розглядаються питання, які можуть вплинути на фінансову звітність в результаті реформи базової процентної ставки, включаючи вплив змін на договірні грошові потоки або відносини хеджування, що виникають при заміні базової процентної ставки на альтернативну базову ставку. Поправки передбачають практичне звільнення від деяких вимог МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, пов'язаних з:

- змінами в основі визначення грошових потоків передбачених договором за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями і зобов'язаннями з оренди;
- обліку хеджування.

(I) Зміна в основі для визначення грошових потоків

Поправки вимагатимуть від Товариства враховувати зміну в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором з фінансового активу або фінансового зобов'язання, що є необхідним у зв'язку з реформою базової процентної ставки, шляхом оновлення ефективної процентної ставки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Товариство очікує, що в результаті застосування цих поправок не виникне істотного прибутку чи збитку від модифікації.

(II) Облік хеджування

Поправки передбачають певні виключення з вимог до обліку хеджування в наступних областях:

- Дозволити внесення поправки у визначення, здійснюване на розсуд Товариства, відносин хеджування для відображення змін, необхідних реформою.
- При внесенні поправки в об'єкт хеджування у відносинах хеджування грошових потоків з метою відображення змін, необхідних реформою, сума, накопичена в резерві хеджування грошових потоків, буде вважатися заснованою на альтернативній базовій відсотковій ставці, за якою визначаються майбутні грошові потоки до хеджування.
- Коли портфель (група) об'єктів визначається на розсуд Товариства як об'єкт хеджування, і в об'єкт у складі групи вноситься поправка з тим, щоб відобразити зміни, необхідні в результаті реформи, об'єкти хеджування розподіляються по підгрупах на основі об'єктів хеджування базових ставок.
- Якщо Товариство обґрунтовано очікує, що альтернативна базова ставка буде вважатися окремо ідентифікованим компонентом протягом 24 місяців, то йому не забороняється класифікувати на свій розсуд цю ставку в якості компоненту ризику, не передбаченого договором, якщо вона не є окремо ідентифікованим компонентом на дату класифікації.

Зважаючи на відсутність обліку хеджування Товариство не очікує впливу в зв'язку з переходом на IBOR.

(III) Розкриття

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

Поправки будуть передбачати від Товариства розкриття додаткової інформації про схильність Товариства до ризиків, що виникають в результаті реформи базових процентних ставок, та відповідні заходів з управління ризиками.

(IV) Перехід

Товариство не планує застосування поправок з 1 січня 2021 року. Застосування не вплине на суми, відображені в звітності за 2021 рік або попередні періоди.

Iнші стандарти

Наступні поправки до стандартів і роз'яснення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства:

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» в частині надходження до використання активу за призначенням.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» в частині посилання на Концептуальні засади фінансової звітності.
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» в частині класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових.
- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» та зміни до стандарту.

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить інформацію, яка не може бути надано в звітності за допомогою інших методів обліку. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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

4. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

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

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

6. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

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

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. 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 доход) 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 доход) 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'єктів господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Операційна оренда, де Компанія виступає в якості орендатора

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

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

Товариство визнає строк оренди виходячи із власного судження і впевненості, що Товариство скористається 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 короткострочкових договорів оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Короткострочною 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 платежі за короткострочною орендою або орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

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

Зареєстрований (пайовий) капітал

Зареєстрований капітал Компанії відображається за первісною вартістю.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

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

Операції в іноземних валютах

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

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

7. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

7.1 Активи

7.1.1 Основні засоби та нематеріальні активи

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

За станом на 31 грудня 2021 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 вибуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

Аналіз складу основних засобів Компанії наведено у таблиці

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного періоду 31.12.2021	На кінець звітного періоду 31.12.2020
Нематеріальні активи	92	142
первинна вартість	150	150
накопичена амортизація	58	8
Основні засоби	-	-
первинна вартість	-	-
Знос	-	-

Станом на 31.12.2021 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА складаються з комп'ютерного програмного забезпечення, мають залишкову вартість та продовжують використовуватися в господарській діяльності Компанії.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має основних засобів.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2021 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 31.12.2021 року складається з:

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
За товари, роботи, послуги	537	-
За виданими авансами	190	142
З бюджетом	1	
За розрахунками з нарахованих доходів	5025	2492
Інша поточна дебіторська заборгованість	1664	3550
Всього	7417	6184

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

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наданих фінансових кредитів, що на 31.12.2021 року складає 25264 договорів, зобов'язання за якими не виконані, за вирахування резерву очікуваних збитків, цільового фінансування за рахунок фонду соціального страхування, авансових платежів до бюджету за виплатами з єдиного соціального внеску та залишку коштів у платіжній системі.

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

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

Підприємством станом на 31.12.2021 року нарахован резерв очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.21р	Збільшено за 2021 рік		Використано у 2021 році	Сторновано невикористану суму у 2021 році	Залишок на кінець 31.12.21 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування			
Резерв очікуваних збитків за несплаченими процентами	20935	84543	-	-	-	105478
Резерв очікуваних збитків за виданими кредитами	12491	32708	-	-	-	45199
Резерв очікуваних збитків за іншими операціями	-	8522	-	-	-	8522
Всього	33426	125773	-	-	-	159199

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

Станом на 31.12.2021 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних та депозитних рахунках у банку (рядок 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Поточний рахунок	467	356
Транзитний рахунок	-	613
Гроші в дорозі	-	199
Всього	467	1168

7.2 Пасиви

7.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2020 р., тис. грн.
Зареєстрований капітал	3200	3200
Додатковий капітал	18	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	297	71
Разом	3515	3289

Статутний капітал компанії становить 3 200 000,00 (три мільйони двісті тисяч) гривень, який станом на 31 грудня 2021 року фактично сплачений.

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

Нижче представлена узагальнена інформація про основних учасників Компанії:

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

7.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 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 та ПДВ та поточної кредиторської заборгованості за виданими авансами

Найменування показника	Станом на 31.12.2021р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість		
- за товари, роботи, послуги	1086	323
- за розрахунками з бюджетом:	150	16

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

Податок на прибуток	1	16
ПДВ	149	-
- довгостроковими зобов'язаннями	21	15
- за одержаними авансами	7	-
Інші поточні зобов'язання	3055	3825
Всього	4	4179

Станом на 31.12.2021 року інші поточні зобов'язання склалися з відсоткової позики.

7.2.3 Поточні забезпечення

Станом на 31.12.2021 року поточні забезпечення представлені забезпеченням виплат персоналу, що включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.21р	Збільшено за 2021 рік		Використано у 2021 році	Сторновано невикористану суму у 2021 році	Залишок на кінець 31.12.21 р.
		нараховано (створено)	додаткові віdraхування			
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	26	165	-	49	-	142

7.3. Доходи і витрати

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

7.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів та витрат	За 2021 р. тис. грн.	За 2020 р. тис. грн.
Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	203683	39379
Адміністративні витрати:	12713	3973
зарплата адміністративного апарату	2003	313
відрахування на соціальні заходи	427	69
витрати на оплату оренди приміщення та комунальних послуг	685	504
витрати на послуги банків та платіжних систем	1741	779
витрати на аудиторські, юридичні, консультативні, нотаріальні послуги	66	75
послуги зв'язку, розсилка повідомлень, поштові послуги	3415	1388
інформаційна послуга «кредитна звітність»	1898	365
амортизація	50	8
матеріальні витрати	558	450
інші витрати	1870	22

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

Витрати на збут:	13064	1827
Послуги лідогенерації та розміщення реклами	13064	1827
Інші операційні витрати:	189158	33426
курсові різниці		
резерв очікуваних кредитних збитків за процентами з виданих короткострокових кредитів	-	20935
резерв очікуваних кредитних збитків за основним боргом з виданих короткострокових кредитів	-	12491
Всього операційних витрат	214935	39226

7.3.2. Фінансова діяльність

Статті доходів та витрат	За 2021 р. тис. грн.	За 2020 р. тис. грн.
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитам)	-	133
Фінансові витрати (проценти за договором відсоткової позики)	282	108

Фінансовий результат до оподаткування у 2021 році склав 276 тис. грн. прибутку, та у 2020 році – 178 тис. грн. прибутку.

Витрати з податку на прибуток у 2021 році склали 50 тис. грн., у 2020 році склали 16 тис. грн.

Чистий фінансовий результат у 2021 році –прибуток 226 тис. грн., 2020 році -прибуток 162 тис. грн.

7.4 . Рух грошових коштів

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкриваються у Звіті про рух коштів за 2021 рік за прямим методом .

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

Показники	2020 рік	2021 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за отриманими відсотками за кредитними договорами (рядок 3000)	15951	65502
Надходження авансів від покупців і замовників	-	113
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	40	3
Надходження фінансових установ від повернення позик з погашення основного боргу (тіла) за договорами кредиту з фізичними особами (рядок 3055)	15896	51347
Інші надходження (рядок 3095)	8825	3075
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	5058	21302
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	238	1541
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	65	407
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	54	2032
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	-	64
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість (рядок 3117)	-	1597
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	54	371
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	-	2
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	-	10
Витрачання фінансових установ на надання кредитів клієнтам позичальникам фізичним особам (рядок 3155)	31937	90153
Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	5423	5198
<i>Повернення позики</i>	5000	1785
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	330	1086
<i>Відсотки за користування позикою</i>	93	277
Чистий рух коштів від операційної діяльності		
- (рядок 3195)	(2063)	(152)
- Надходження від власного капіталу (рядок 3300)	-	-
- Інші надходження у вигляді відсотків по депозиту (рядок 3340)	142	-
- Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		
- (рядок 3195)	142	-
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	(1921)	(701)
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	3089	1168
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	1168	467

Протягом звітного 2021 року Компанія не проводила готівкові операції.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах українських гривень)

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

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2021 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 2021 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 31.12.2021 р. Компанія не мала зобов'язань за капітальними витратами.

Активи у заставі й обмежені для використання

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 р. та на дату подання даної фінансової звітності Компанія не надавала претензій стороннім організаціям, Компанією не були подані судові позови, Компанія не притягувала до судових справ.

11. Оподаткування

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

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

Станом на 31.12.2021 р. керівництво Компанії вважає, що дотримується адекватної інтерпретації відповідного законодавства, та позиція Компанії щодо податкових, валютних та митних питань буде підтримана контролюючими органами.

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

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2021 р. має позитивне значення, відповідає нормативу власного капіталу фінансової установи, встановленої Національним Банком України, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг та складає 3515 тис.грн.

13. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

14. Політика управління ризиками

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

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

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

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

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

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

Збільшення кредитного ризику

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 очидаються 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 (зрост безробіття, збільшення процентних ставок, зрост 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 управлінні ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості, стрес-тестування для оцінки для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущен, 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, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

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

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

Управління ліквідністю Компанії здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

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

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

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

15. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Литви ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МАРКЕТ РІСЬОРЧ" якому належить 25 % статутного капіталу Товариства – 800 000 грн., з яких оплачено 800 000 грн. та до 15 червня 2021 року Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП", якому належить 75 % статутного капіталу Товариства – 2 400 000 грн., з яких оплачено 2 400 000 грн. 15.06.2021 року Рішенням единого участника ТОВ "КРЕДИТ-ГРУП" №15/06/21-1 від 15.06.21р. було прийнято рішення про продаж належної ТОВ "КРЕДИТ-ГРУП" частки в статутному капіталі Товариства. На підставі договору купівлі-продажу та акту приймання-передачі частки в статутному капіталі Товариства від 15.06.2021, ТОВ «Кредит-груп» передав свою частку в Товаристві у розмірі 75% громадянину Литовської Республіки Рачінські Роберту. Таким чином з 15.06.21р. склад учасників Товариства став наступним: 25 % статутного капіталу Товариства – 800 000 грн., з яких оплачено 800 000 грн належить юридичній особі – резиденту Литви ЗАКРИТОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "МАРКЕТ РІСЬОРЧ", 75 % статутного капіталу Товариства – 2 400 000 грн., з яких оплачено 2 400 000 грн. належить резиденту України, громадянину Литовської Республіки, Рачінські Роберту.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2021 році складають 99 тис. грн. – що є заробітною платою.

Інші операції з пов'язаними сторонами за 2021 рік (придбання або продаж товарів, придбання або продаж нерухомості та інших активів, надання або отримання послуг, оренда, передача досліджень та розробок, передача за ліцензійними угодами, передача за фінансовими угодами (зокрема, позики в з виконанням у майбутньому (визнаних або невизнаних), погашення зобов'язань від імені суб'єкта господарювання або суб'єктом господарювання від імені такої пов'язаної сторони не проводились.

16. Економічне середовище, вплив інфляції на монетарні статті.

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 зав'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 воєнного 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 спільногоКордону із 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 воєнного 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 воєнного 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 dereguliacia, 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, внесені до Трудового кодексу зміни націлені на лібералізацію трудових відносин під час дії воєнного стану. Серед основних новацій: можливість збільшення робочого часу з 40 до 60 годин на тиждень та зменшення обов'язкового вихідного дня до одного, можливість призупинення дії трудового договору. Урядом 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 на час воєнного стану.

Кабінетом міністрів України було запроваджено скасування перевірок та відсутність санкцій за несвоєчасне 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.

Внаслідок вторгнення росії, очікується, що економіка України у 2022 році скоротиться на 10%. Але якщо конфлікт затягнеться, то перспективи можуть різко погіршитися. У початковій оцінці МВФ йдеться, що загибеллю людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту як мінімум на 25% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтуються на якнайшвидшому припиненні бойових дій.

Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%. Прогнозують, що втрати української економіки через війну та негативні наслідки війни будуть колосальними. Багато логістичних ланцюжків повністю розірвані, багато підприємств знищено фізично, деякі – не можуть працювати в режимі війни, багато працівників просто пішли. Міністерство економіки порахувало, що втрати становитимуть від третини до половини ВВП. За іншою оцінкою, йдеться про 500 млрд доларів. Точно можна буде порахувати лише після війни.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)

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

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

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій 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 розглянуто, 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 грошових зобов'язань з контрагентами; фінансування поточного запасу матеріальних оборотних активів для виконання основних напрямків господарської діяльності.
- необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат, оптимізовані господарські процеси за основною діяльністю.

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

наявності дебіторів, що знаходяться у червоних зонах бойових дій: Херсонська, Миколаївська, Харківська, Донецька, Запорізька, Луганська, Одеська, Дніпропетровська області) та звільнених зонах 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 галузей економіки. 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 2021 року	не було
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	не було

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»

**Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

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 2021 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 викупу основних активів	не відбулося
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	не відбулося
Значне погіршення вартості оборотних активів - запаси	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.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВІРА ГРУП»
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом регулярно переглядається вплив війни 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.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 200	-	18	-	(91)	-	-	3 127
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					162			162
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільніх підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, надежна до бюджету, відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Фаренберг
У.З. Фаренберг

d2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення залогованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	
Вилучення капіталу:									
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	-	-	-	-	-	-	-	162
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	-	162	-	162
Залишок на кінець року	4300	3 200	-	18	-	71	-	-	3 289

Керівник

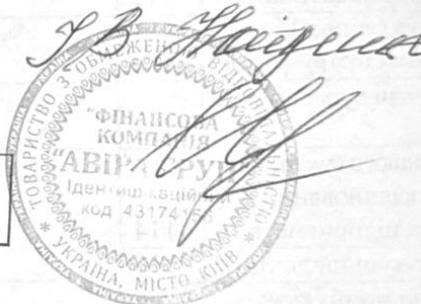


Головний бухгалтер

Астаніна Ольга Євгеніївна

Кравченко Ганна Валентинівна

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою
23 (двадцять три) аркуші

Ключовий партнер

Аудитор

ТОВ «АФ «Олеся»

В.Ф. Попелешко

