



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ГУРУ»
за 2024 рік**

*Керівництву ТОВ «ФК ГУРУ»
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (далі по тексту ТОВ «ФК «ГУРУ», або Товариство), (код ЄДРПОУ 39626179), що знаходиться за адресою: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пл. Соборна, будинок 12

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2024;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024, які містять стислий виклад значущих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 6.3.1 та 8 у фінансовій звітності, що описує інформацію щодо збільшення розміру статутного капіталу ТОВ «ФК ГУРУ» у 2024 році. На виконання вимог пункту 4 частини першої статті 43 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 761 глави 69 розділу X Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 Товариством було надано НБУ передбачену законодавством інформацію та документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників фінансової компанії 19.05.2025 року.

Ми звертаємо увагу також на Примітку 2.2 у фінансовій звітності, в якій розкрито інформацію щодо не надання на дату аудиторського звіту форм фінансової звітності за період 2024 року на основі таксономії.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не надано аудиторам, регулятором ще не ініційовано процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом № 2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал

використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Вплив війни на діяльність та на фінансову звітність товариства позначився у вигляді невиконаних прогнозів керівництва щодо збільшення обсягу діяльності. Значна частина клієнтів, які є потенційними замовниками послуг Товариства зазнають суттєвих економічних труднощів, що скорочує рівень замовлень та відповідно рівень доходності Товариства. Показники діяльності за 2024 рік є вище 2023 року (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні за 2023 рік збільшилось на 895 тис. грн); сума наданих кредитів на кінець 2024р. збільшилась на 3395 тис. грн та становить 8 895 тис. грн. Керівництву вдається підтримувати прибуткову діяльність.

Товариство має в наявності достатньо обігових коштів, та докладає зусиль до залучення нових користувачів фінансових послуг.

З урахуванням викладених факторів, застосовуючи додаткові аудиторські процедури (запити до керівництва, аналіз результатів діяльності після дати балансу і до дати затвердження цієї фінансової звітності) аудитор дійшов висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «ФК ГУРУ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, а саме:

Форми даних звітності за 2024 (поквартально) у складі:

FR000001	Дані фінансової звітності
LRR01001	Дані про договори та операції за наданими кредитами
LRL01001	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRI01001	Дані про договори та операції факторингу
LRG02001	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
LRG01001	Дані про договори та операції за гарантіями
LRN01001	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02001	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRF02001	Дані про позабалансові зобов'язання
LRF04001	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05001	Грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06001	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07001	Дані про залучені кошти
LRF08001	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Звіт про управління Товариством за 2024 рік не надано.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

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

Управлінський персонал 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 помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; «Про споживче кредитування»; «Про фінансовий лізинг»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також наступними нормативними документами: «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджені постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі - Положення 192), аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «ФК «ГУРУ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ГУРУ»
Код ЄДРПОУ	43550635
Державна реєстрація (дата, орган реєстрації, № запису):	Дата запису: 05.03.2020 Номер запису: 1 067 102 00000 32606 Орган реєстрації: Дніпровська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пл. Соборна, будинок 12
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA4532200100000265032900000055
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	Дата прийняття на номер рішення Нацкомфінпослуг: 04.06.2020 р. №1190 Реєстраційний номер: 13104205 Серія та номер свідоцтва: ФК №1445 26.03.2024 Національним банком України включено до Державного реєстру фінансових установ
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020. Початок дії: з 22.06.2020 року до 26.03.2024. В 2024 дію ліцензій було оновлено на підставі рішення НБУ від 26.03.2024
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	5 осіб
Керівник	Чумак Сергій Володимирович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання

	гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000231-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.
Головний бухгалтер	Кононенко Володимир Олександрович Свідectво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000232-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.

* На підставі власної заяви НБУ з 01.10.2024 надано погодження зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії та виключено з ліцензій такі послуги, як факторинг, фінансовий лізинг. Таким чином, станом на 31.12.2024 року Товариство зареєстроване як фінансова установа та має таку ліцензію на надання фінансових послуг:

- надання коштів та банківських металів у кредит.

Вплив на діяльність анулювання ліцензій не відчувається, бо в попередні періоди Товариство не здійснювало таких операцій.

Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи не є підприємством, що становить суспільний інтерес. У товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є:

- Сапіга Людмила Іванівна, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Хмельницького Богдана, будинок 56, квартира 2 (ідентифікаційний номер 2309300287). Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100 %.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності затверджених наказом МФУ від 19.03.2021 року №163.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідectв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації щодо показників річної фінансової звітності

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідectв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2024 року, складає 10400 тис. грн.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Товариство станом на 31.12.2024 має власні основні засоби та визначене орендоване право на офісне приміщення за первісною вартістю на суму 146 тис. грн, знос – 109 тис. грн, залишкова вартість становить 37 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що не суперечить МСБО 16 «Основні засоби». Орендоване право на офісне приміщення визначено за вимогою МСФЗ 16 «Оренда».

Станом на 31.12.2024 у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення та ліцензії), первісна вартість яких дорівнює 12 тис. грн, накопичена амортизація на суму 9 тис. грн, залишкова вартість – 3 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом. На ліцензії амортизація не нараховується. Зміни в сумі нематеріальних активів виникла з причини припинення визнання анульованих ліцензій на факторингову та лізингову діяльність.

Поточні активи на 31.12.2024 за справедливою вартістю складають 10360 тис. грн, у т.ч.:

- запаси - 1 тис. грн;
- грошові кошти – 2 274 тис. грн;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 582 тис. грн (заборгованість по нарахованим відсоткам за позиками – 762 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків – 180 тис. грн);
- інша поточна дебіторська заборгованість – 7 503 тис. грн (заборгованість за договором наданої позики – 8 895 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків – 1 392 тис. грн).

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2024 складає 1572 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти станом на 31.12.2024 складають 2274 тис. грн (в т.ч.: кошти на рахунках в банку). Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 17 тис. грн (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 складають 132 тис. грн, у тому числі:

36 тис. грн – торгівельна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги 11 тис. грн, заборгованість з інших податкових платежів – 4 тис. грн, заборгованість за розрахунками з оплати праці – 13 тис. грн; заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ) - 8 тис. грн;

- 12 тис. грн - поточні податкові зобов'язання;
- 84 тис. грн - поточні забезпечення на винагороди працівникам.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією, за виключенням відображення доходів від наданих фінансових послуг.

Протягом 2024 року був визнаний дохід в сумі – 1473 тис. грн, в т.ч.:

- чистий дохід від наданих послуг – 1260 тис. грн (нараховані відсотки за користування позиками);
- інші операційні доходи – 213 тис. грн (нараховані відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках);

Визнання витрат у фінансовій звітності товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2024 рік склала 1416 тис. грн, в т.ч.:

- адміністративні витрати – 641 тис. грн;
- збиток від зменшення корисності – 754 тис. грн (нарахування резерву очікуваних кредитних збитків);
- інші витрати – 4 тис. грн (списані анульовані ліцензії);
- фінансові витрати за довгостроковою орендою – 5 тис. грн;
- витрати з податку на прибуток – 12 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2024 року ТОВ «ФК ГУРУ» отримало прибуток – 57 тис. грн, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

Власний капітал ТОВ «ФК ГУРУ» за даними фінансової звітності складається із:

- статутного капіталу – 10 100 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 151 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2024 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 100 тис. грн та відповідає установчим документам. Згідно рішення єдиного учасника №2/2024 від 28.06.2024 року було вирішено збільшити статутний капітал до розміру 10 100 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2024 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 151 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 57 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2024 складає 10251 тис.грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВ ФК «ГУРУ» було засновано згідно з рішенням засновників від 03.03.2020 у відповідності до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю». Державна реєстрація створення юридичної особи - 05.03.2020 Дніпровською районною державною адміністрацією в місті Київ, № 1 224 102 0000 092700. Зміни до статуту шляхом викладення його в новій редакції були внесені 24.12.2019 за реєстраційним № 10671020000032606, зміни юридичної адреси підприємства (повного та/або скороченого) 12.12.2020р. 1000671070001032606.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Згідно рішення єдиного учасника №2/2024 від 28.06.2024 року було вирішено збільшити статутний капітал до розміру 10 100 тис. грн. Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами, шляхом внесення на рахунок Товариства.

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал складав 10 100 тис. грн. Єдиним Засновником (учасником) є фізична особа - складає 10 100 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2024р.		на 31.03.2023р.	
Сапіга Людмила Іванівна	100%	10 100	100%	5 100
Всього	100%	10 100	100%	5 100

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідoctв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2024 та вірно відобразило розмір власного капіталу в показниках фінансової звітності.

Формування резервних фондів

В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансову діяльність відповідно до отриманої ліцензії, а саме укладено 2 договори з надання коштів у позику, в

тому числі і на умовах фінансового кредиту на суму 4395 тис. грн та було частково погашено заборгованість по 1договору, укладеному в попередні періоди на 1000 тис. грн.

В ТОВ «ФК «ГУРУ» діють Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Правила про надання послуг фінансового лізингу, Правила про надання послуг з факторингу, Правила надання гарантій та поручительств, затверджені Рішенням засновника ТОВ «ФК «ГУРУ» від 10.03.2020. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Інформація про дотримання пруденційних вимог до фінансових компаній

За наслідками проведення аудиту фінансової звітності були проведені процедури перерахунку пруденційних нормативів, встановлених НБУ на підставі ст. 39 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192. Розрахунок проведений на підставі показників фінансової звітності та даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

У відповідності до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192, розмір мінімального власного капіталу для ТОВ «ФК «ГУРУ» складає 10 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2024, складає 10 251 тис. грн та відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу, встановленого пруденційними нормативами НБУ до небанківських фінансових установ.

Відповідність нормативу левериджу

У відповідності до пункту 19 Положення 192, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Розмір розрахованого нормативу левериджу, який відповідає показникам фінансової звітності станом на 31.12.2024 складає 6842%, та вище нормативного значення, встановленого Положенням 192.

	показник на 31.12.24
Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	10100
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;	94
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	17

ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	132
розрахунок левереджу за даними фінансової звітності:	6842%
нормативне значення	3%
сума перевищення	6839%

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК ГУРУ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формується резерв під збитки у разі необхідності.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримана інформація про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК ГУРУ», що розкрита в примітці 8. А саме, 06.05.2025 року Товариством була отримана вимога НБУ щодо надання інформації та документів (у зв'язку із виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення об'єктом безвізного нагляду вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Постанови НБУ 199). Товариством була виконана вимога НБУ та надано необхідну інформацію та пояснення 19.05.2025 року. На думку керівництва, подія не здійснює вплив на подальшу діяльність та показники фінансової звітності.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

-) Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.21 № 1953-IX);
-) Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
-) Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 7 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії та пункту 61 Постанови 199;
-) Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
-) Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II Постанови 199, Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг;
-) Облікова система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному вигляді на виконання вимог п. 145 Постанови 199;
-) Обов'язкові критерії та нормативи достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12-16 цього Положення, та значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 Положення 192 Товариства відповідають вимогам діючого

законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;

-) Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
-) Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
-) Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
-) З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
-) Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (п 63 Постанови 199);
-) На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених розділом IV Постанови 199;
-) При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка про фінансову стійкість ТОВ «ФК ГУРУ»

Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
	Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	78,48	52,84	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	21,64	5,05	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,99	0,98	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
Показник боргового навантаження	1,35	1,10	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
Показник операційної маржі	56%	52%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
Показник чистої прибуткової маржі	4,52%	11,23%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.

Показник рентабельності активів	0,88%	0,64%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
Показник рентабельності власного капіталу	0,67%	0,96%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

За даними фінансової звітності ТОВ «ФК ГУРУ» на 31 грудня 2024 ліквідна, достатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік: Договір № 42/2025 від 25.03.2025 року.

Дата початку аудиту: 25.03.2025

Дата закінчення аудиту: 23.05.2025

Партнером із виконання завдання з надання впевненості, є

Макеєва Наталія Володимирівна _____

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

23 травня 2025 року