

**Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня
2025 року**

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43550635**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-17	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	823000-3	Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти



[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПРИВАТНЕ
ПІДПРИЄМСТВО
"АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СИНТЕЗ-
АУДИТ-ФІНАНС"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

23877071

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://saf-audit.com.ua/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	№ 2/КЯ від 15.03.2023 року.
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 103/2025 від 05.12.2025
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 р.
Дата початку та дата закінчення аудиту	05.12.2025 - 11.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	55000,00 грн
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Аудитор підприємства наклеїв свій кваліфікований електронний підпис на цю звітність у форматі iXBRL виключно для виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності, а не для підтвердження цієї звітності чи будь-якої її частини, і не несе ніякої відповідальності за цю звітність. Керівництво підприємства несе відповідальність за складання та подання цієї звітності у форматі iXBRL. Відповідальність аудитора описано у відповідному розділі

аудиторського
звіту.

Належний адресат:

Керівництву ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ" для подання до Національного банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ" (далі по тексту ТОВ "ФК "ГУРУ", або Товариство), (код ЄДРПОУ 39626179), що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ГУРУ" на 31 грудня 2025 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" 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 дохідності Товариства. Показники діяльності за 2025 рік є вище ніж за рік 2024 рік року (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні з 2024 рік року збільшилось на 937 тис. грн.), кредитування на кінець 2025 рік. складає 12 000 тис грн в порівнянні з кінцем 2024 року 8 895 тис грн (сума наданих кредитів збільшилась на 3 105 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.

Нааявна 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 2025 (поквартально) у складі:

LRF01001	Дані регуляторного балансу
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 2025 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 нашої відповідальності 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 помилки.

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	UA453220010000026503290000055
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
Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 (оновлено), відповідно до рішення НБУ від 26.03.2024, строк дії ліцензії необмежений	*Фінансовий лізинг, *Факторинг, Надання коштів та банківських металів у

	кредит
Кількість працівників станом на 31.12.2025	6 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 Свідоцтво 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 даний час здійснюється тільки один вид діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.

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 кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

Розкриття інформації щодо показників річної фінансової звітності

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств 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 31.12.2025 року, складає 10 465 тис. грн.

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

Товариство станом на 31.12.2025 має власні основні засоби та визначене орендоване право на офісне приміщення за первісною вартістю на суму 146 тис. грн, знос - 142 тис. грн, залишкова вартість становить 4 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 31.12.2025 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 31.12.2025 за справедливою вартістю складають 10 458 тис. грн, у т.ч.:

- запаси - 1 тис. грн;
- грошові кошти - 180 тис. грн;
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів - 375 тис. грн (заборгованість по нарахованим відсоткам за позиками - 418 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків - 43 тис. грн);
- інша поточна дебіторська заборгованість - 9 902 тис. грн (заборгованість за договором наданої позики - 12 000 тис. грн, скориговані на резерв очікуваних кредитних збитків - 2 098 тис. грн).

Створення резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами проводиться відповідно до облікової політики товариства і станом на 31.12.2025 складає 2141 тис. грн у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Грошові кошти станом на 31.12.2025 складають 180 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 31.12.2025 року інші непоточні фінансові зобов'язання складають 6 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 31.12.2025 складають 177 тис. грн, у тому числі:

- 33 тис. грн - торгівельна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість з інших податкових платежів - 6 тис. грн, заборгованість за розрахунками з оплати праці - 18 тис. грн; заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ) - 9 тис. грн);
- 10 тис. грн - поточні податкові зобов'язання;
- 134 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 2025 року був визнаний дохід в сумі - 3 514 тис. грн, в т.ч.:

- чистий дохід від наданих послуг - 2197 тис. грн (нараховані відсотки за користування позиками);
- інші операційні доходи - 1 317 тис. грн (у т.ч.: 122 - нараховані відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках, 1 195 - перерахунок резервів сумнівної заборгованості).

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 2025 рік 3 483 тис. грн, в т.ч.:

- адміністративні витрати - 1 706 тис. грн;
- збиток від зменшення корисності - 1 764 тис. грн (нарахування

резерву очікуваних кредитних збитків);

- фінансові витрати за довгостроковою орендою - 3 тис. грн;
- витрати з податку на прибуток - 10 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2025 року ТОВ "ФК "ГУРУ" отримало прибуток - 31 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 свідoctв, 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 - 182 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 31.12.2025 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.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2025 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 182 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 31 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2025 складає 10282 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 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 2025 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 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
Сапіга Людмила Іванівна	100%	10 100	100%	10 100
Всього	100%	10 100	100%	10 100

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 31.12.2025 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 5 000 тис. грн та було погашено заборгованість по 2 договору, укладеному в попередні періоди на 1 895 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 31.12.2025, складає 10 282 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 31.12.2025 складає 6842%, та вище нормативного значення, встановленого Положенням 192.

Норматив левериджу розраховується за такими показниками:	показник на 31.12.25
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 <u>пункті 21</u> або <u>22</u> цього Положення;	182
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	6
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	177
розрахунок левереджу за даними фінансової звітності:	5619%
нормативне значення	3%
сума перевищення	5616%

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 ми не отримали свідчення про існування подій після дати балансу ТОВ "ФК "ГУРУ" за 2025 рік.

Інші

питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, 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	59,09	78,48	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 - 2,0
Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	3,14	21,64	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)	0,98	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
Показник боргового навантаження	4,46	1,35	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
Показник операційної маржі	1,3%	56%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
Показник чистої			Показник характеризує питому вагу чистого

прибуткової маржі	1,41%	4,52%	прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.
Показник рентабельності активів	0,39%	0,88%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
Показник рентабельності власного капіталу	0,40%	0,67%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

За даними фінансової звітності ТОВ "ФК "ГУРУ" на 31 грудня 2025 ліквідна, достатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан.

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 103/2025 від 05.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	05.12.2025 - 11.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так/ні))	так

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" 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". Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна

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

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.

тел. (061) 212-05-91

11 травня 2026 року

Підписи, дата та адреси

Дата аудиторського звіту

2026-05-11

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (далі - МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за 2025 рік, що закінчується 31.12.2025 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

У звітному періоді основна діяльність Товариства - надання позики.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків з наданих позик.

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 29 травня 2026 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43550635

Код КВЕД

64.99

Сайт компанії

<https://www.gurufin.kiev.ua/>

Опис характеру фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової

Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-fiansovoi-zvitnosti>).

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період: 2025 рік, який починається 01.01.2025р. та закінчується 31.12.2025р.

Валюта звітності: національна валюта України - гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства

18 травня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

		На	На
--	--	----	----

	Примітка	кінець звітнього періоду	початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби включно з активами з права користування		4	37	
Основні засоби		4	37	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		3	3	
Загальна сума непоточних активів		7	40	
Поточні активи				
Поточні запаси		1	1	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		375	582	
Інші поточні фінансові активи		9,902	7,503	
Грошові кошти та їх еквіваленти		180	2,274	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		10,458	10,360	
Загальна сума поточних активів		10,458	10,360	
Загальна сума активів		10,465	10,400	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал		10,100	10,100	
Нерозподілений прибуток		181	150	
Загальна сума власного капіталу		10,281	10,250	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Інші непоточні нефінансові зобов'язання		6	17	
Загальна сума непоточних зобов'язань		6	17	
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		135	84	
Загальна сума поточних забезпечень		135	84	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		33	37	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		10	12	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		178	133	
Загальна сума поточних зобов'язань		178	133	

Загальна сума зобов'язань	184	150
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	10,465	10,400

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	2,197	1,260
Валовий прибуток	2,197	1,260
Інші доходи	1,317	381
Адміністративні витрати	(1,706)	(630)
Інші витрати		(15)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	1,808	996
Фінансові витрати	(3)	(5)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1,764)	(922)
Прибуток (збиток) до оподаткування	41	69
Податкові доходи (витрати)	(10)	(12)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	31	57
Прибуток (збиток)	31	57

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Грошові потоки від (для) операційної діяльності**Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності**

Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,541	706
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	1,895	1,003

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	(983)	(114)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(657)	(469)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(5,000)	(4,397)

Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності (2,204) (3,271)

Проценти отримані	122	213
Повернення податків на прибуток (сплата)	(12)	(9)

Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) (2,094) (3,067)**Грошові потоки від (для) фінансової діяльності**

Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		5,000
--	--	-------

Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) 5,000**Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу (2,094) 1,933****Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу (2,094) 1,933**

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2,274	341
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	180	2,274

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал	
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі**Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід**

Раніше представлені	10,100	150	10,250
Власний капітал на початок періоду	10,100	150	10,250

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		31	31
Загальна сума сукупного доходу		31	31
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		31	31
Власний капітал на кінець періоду	10,100	181	10,281

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені	5,100	93	5,193
Власний капітал на початок періоду	5,100	93	5,193

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		57	57
Загальна сума сукупного доходу		57	57
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	5,000		5,000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	5,000	57	5,057
Власний капітал на кінець періоду	10,100	150	10,250

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
--	-----------------------------	---------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу**Основні засоби****Транспортні засоби**

Офісне обладнання	1	16
Комунікаційне та мережеве обладнання	1	5
Інші основні засоби	2	16
Загальна сума основних засобів	4	37

Класи нематеріальних активів та гудвілу**Нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Ліцензії та франшизи	3	3
Ліцензії	3	3
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	3	3
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	3	3

Категорії поточних фінансових активів

Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	9,902	7,503
Загальна сума поточних фінансових активів	9,902	7,503

Класи поточних запасів, альтернатива

Поточні основні та допоміжні матеріали, для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг	1	1
Загальна сума поточних запасів	1	1

Грошові кошти та їх еквіваленти**Грошові кошти**

Залишки на рахунках в банках	180	2,274
Загальна сума грошових коштів	180	2,274
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	180	2,274

Класи інших забезпечень**Різні інші забезпечення**

Інші статті поточних забезпечень	135	84
Загальна сума різних інших забезпечень	135	84

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	9	8
Інша кредиторська заборгованість	24	29
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	33	37

Категорії непоточних фінансових зобов'язань

Непоточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	6	17
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань	6	17

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції	10,100	10,100
-----------------------------------	--------	--------

Загальна сума статутного капіталу	10,100	10,100
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	181	150
Загальна сума нерозподіленого прибутку	181	150

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	2,197	1,260
Процентні доходи	2,197	1,260
Процентні доходи від кредитів та дебіторської заборгованості	2,197	1,260
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,197	1,260

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	1,764	922
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(1,195)	(168)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	569	754
Інші операційні доходи (витрати)	122	213

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Витрати на послуги	14	32
Витрати на оплату професійних послуг	907	54
Банківські та подібні нарахування	6	3
Витрати на комунікацію	44	17

Класи витрат на виплати працівникам**Короткострокові витрати на виплати працівникам**

Заробітна плата	545	391
Внески на соціальне забезпечення	120	86
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	665	477
Інші витрати на працівників	51	22
Загальна сума витрат на виплати працівникам	716	499

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів

Амортизаційні витрати	33	36
Загальна сума амортизаційних витрат	33	36
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	33	36
Загальна сума витрат, за характером	763	567

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	31	57
Загальна сума сукупного доходу	31	57

[800500] Примітки – Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

- Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосує

політики.

4.1. Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з т. фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших фактах обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансу та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких приймають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість фінансових активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" про показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в існуючій ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2023 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконту середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

4.8. Судження щодо оренди

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення за договорами № 0107/22 від 01.06.2023 р. Товариство застосовувало спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права оренди.

Протягом 2024 рік року Товариство класифікувало договори оренди приміщення, що є стандартом МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	щодо оренди
1	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пл. Соборна, будинок 12	№ 0106/23 від 01.06.23 р	ТОВ "Стюарт"	30.05.2026	платі

З 01.06.2023 товариство уклало договір № 0106/23 від 01.06.23р терміном дії три роки по якому у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" визнає зобов'язання щодо оренди приміщення.

зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом оренди (тобто актив у формі права користування).

Вартість активу на 31.12.2025 р. , тис.грн.

орендоване право	залишок первісної вартості на 31.12.2025
оренда офісного приміщення	30
амортизація звітного року	26
балансова вартість	4

За даними балансу станом на 31.12.2025 враховано довгострокові зобов'язання.

	первісна вартість		амортизована вартість	
	історична вартість майбутнього зобов'язання протягом 2025р.	історична вартість майбутнього зобов'язання на термін більш ніж 12 міс.	короткострокові зобов'язання з оренди, грн.	довгострокові зобов'язання з оренди, грн.
зобов'язання за договором оренди				
ТОВ "Стюарт"	6	6	0	

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності стандартних договорів оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком договору оренди. Підприємство уклало договір оренди № 0106/23 від 01.06.23 р з ТОВ "СТЮАРТ" строком 12 місяців. Вирахування суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі товариства застосувало ставку дисконтування 25%

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації, пов'язані з діяльністю управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути визначені на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з реального стану минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає найбільш надійними в певних обставинах, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть відрізнятися від фактичних.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійсненні оцінок майбутніх строків корисного використання. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;
- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої зобов'язаності на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною здатністю контрагентів, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляються меншими, ніж очікувані, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2024	31.12.2025

Балансова вартість основних засобів	37	
Балансова вартість нематеріальних активів	3	
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	8085	1027

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 20

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво в певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущ майбутньому.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адмініст

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із за методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на записів Товариства.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандар чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодинокі або все разом вплинути на господ приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосо агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звіт низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економі систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіта визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєво

Звіт про фінансовий стан 1 % підсумку балансу

Звіт про сукупний дохід 1 % чистого доходу

Звіт про рух грошових коштів 0,9 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності

Звіт про зміни у власному капіталі 0,9 % розміру власного капіталу підприємства

- Загальні положення щодо облікових політик

- Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного зак України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики

- Облікова політика за 2025 рік була затверджена наказом від 02.01.2023 р.

- Зміни в обліковій політиці та розкриттях

- Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для под інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визнач статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

- Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариств очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінк амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кр викладена в істотних положеннях, а інформація про суми, обумовлені очікуван збитками наведена у розділі 6.6.3 цих приміток.

- Облікова політика Товариства, застосовувана в періоді 2024 рік року відпо політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті г дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсот

депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

- В звітному році виправлення помилок не відбувалось, зміни до показн фінансової звітності не здійснювались за винятком презентації в звіт: фінансовий стан інформації щодо іншої поточної дебіторської заборгова про сукупний дохід, прибуток або збиток процентних доходів, доходів і резерву під очікувані кредитні збитки, інших операційних витрат, в з грошових коштів надходжень і витрат відповідно до таксономічної звітн Роз'яснень Ради з МСФЗ.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2025р.	на 31
Грошові кошти на рахунках у банку	180	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	180	

Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ПАТ "БАНК ВОСТОК" доступ до коштів не обмежений.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Рух грошових коштів.

1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025 рікp	202
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	2541	
<i>Відсотки за наданими позиками</i>	2541	
	0	
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	1895	
<i>отримання безповоротної фінансової допомоги від засновника</i>	0	
<i>повернення фінансової позики</i>	1895	
<i>повернення авансів від постачальників</i>	0	
<i>надходження оплати за лікарняними від ФСС</i>	0	
<i>надходження від реалізації цінних паперів</i>	0	
<i>договір</i>		
Проценти отримані, в т.ч.	122	
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>	122	
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання.	0	
<i>Повернення помилково сплачених коштів</i>	0	
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		
<i>Внесок засновника</i>	0	

2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025 рікp	202
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	983	
<i>винагорода банків за переказ коштів</i>	6	
<i>обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги</i>	918	
<i>Послуги НБУ про звуження ліцензії</i>	0	
<i>роялті</i>	0	

інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок	42	
оренда	14	
Інші	3	
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	657	
заробітна плата працівників	414	
ЄСВ із заробітної плати	119	
утримані податки із заробітної плати	124	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	5000	
надання фінансової допомоги (позики)	5000	
Помилково пораховані кошти	0	
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	0	
	0	
Податки на прибуток сплачені (повернені)	12	

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання.

Судові позови

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Протягом періоду 1 кварталу 2024 року Товариством не подавалися до суду позови до к: фізичних осіб, які порушили умови договорів з надання коштів у позику.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та не впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший е залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а тако: перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачу: згідно строків погашення.

Розкриття інформації про виплати працівникам

- Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових ви відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збіли майбутні виплати відпускних.

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Згідно Додатку до СВДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи №1445 серія ФК Товари підпункту 1) пункту 515 глави 64 та у порядку пункту 520 глави 65 розділу XI Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови проваджен: надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України 24.12.2021р.

З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ" звернулось з проханням до НБУ ві, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме ліценз факторингу та фінансового лізингу, що були видані на підставі Розпорядження Національної і державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 22.06.2020р. за № 1460.

З 05.06.2024 року Фінансова Компанія має право здійснювати види діяльності без отримання відповідно до законодавства: надання коштів та банківських металів у кредит.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових п

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу економічного стану в країні та платоспроможності населення.

- Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - надання коштів у позику, тому весь результат пока звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльност

Розкриття інформації про витрати

- Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, ф Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені до -здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як ві

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у з: збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рі місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпос: доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів підлягають отриманню.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціям нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній де

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумов: контрагентами Товариства.

Розкриття інформації про фінансові витрати

Фінансові витрати		
Показник	2025 рікр.	2024 рікр
Фінансові витрати за довгостроковою орендою	3	
Всього	3	

Розкриття інформації про фінансові доходи (витрати)

Дохід від звичайної діяльності

Показник	2025 рік	2024 рік
Відсотки за надані позики	2197	
Всього	2197	

Інші доходи

Показник	2025 рік	2024 рік
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	122	213
Перерахунок резервів сумнівної заборгованості	1 195	168
	-	-
Всього	1 317	381

Розкриття інформації про фінансові інструменти**- Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тіл стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

дебіторська заборгованість, надані позики;

грошові кошти, депозити;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю - кредити банків, займ установам.

гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на основний борг" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно з даним критерієм, фінансові активи, які інструменти, що містять можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, а не за номінальною вартістю активів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або вартістю в залежності від їх класифікації. За строком виконання фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і цей фінансовий актив генерує грошові потоки, котрі є суто виплатами та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену частку основного боргу" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно з даним критерієм, фінансові активи, які інструменти, що містять можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає справедливій вартості активів.

вартості активів.

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові активи". Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку вартістю. При первісному визнанні вважається справедливою вартістю.

При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справжній вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді:

1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на грошові потоки фінансового активу; або зберігає контрактні права на грошові потоки фінансового активу, але бере на себе контракт сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, умовам:

- Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, до отримання еквівалентних сум від первісного активу. Короткострокові аванси повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринком не порушують цієї умови;

- умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розподілу отримання коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується одержувачам.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою сумою (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання за здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість - це ціноустановка фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих коштів.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за сі через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе пряме порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі клієнтів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованої основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструменту.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається грошовими коштами тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю номінальної вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, передбачена, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані як непоточні активи. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість складає збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс ві проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострок) амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне відбутися збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму зменшенням рахунку резервів.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

До першого рівня забезпечення резерву відноситься поточна заборгованість та прострочення простроченням від 0 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 14%, до другого рівня відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 30,5%, до третього рівня відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 51,8%, при прострочці понад 90 днів до 180 днів нараховується резерв у розмірі 61,0%. При прострочці більше ніж 180 днів нараховується резерв у розмірі 61,0%. При прострочці більше ніж 1065 днів нараховується резерв у розмірі 61,0%.

розмірі 100%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмір необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми за дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дебітора. Станом на кожен звітний день Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фін. значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, чи за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітний день.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбулася зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів відноситься до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Адміністративні витрати

Показник	2025 рік	2024 рік
Витрати на персонал	665	
Амортизація основних засобів	33	
Амортизація нематеріальних активів	0	
Оренда приміщень	14	
Хостинг	3	
Інтернет-сервіси	41	
Інформаційно-консультаційні послуги	907	
Інші комісії банку	6	
Нарахування резервів відпустки	51	
Списання запасів	-	
Послуги НБУ звуження ліцензії	-	
Всього	1706	

Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку корисності), визначений згідно з МСФЗ 9

Показник	2025 рік	2024 рік
Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	1195	
Всього	1195	

Інші прибутки (збитки)

Показник	2025 рікр.	2024 рікр.
Списання ліцензії на надання гарантій	0	
Списання ліцензії на надання факторингу	0	
Списання ліцензії на надання лізингу	0	
Всього	0	

Розкриття інформації про податок на прибуток**Витрати з податку на прибуток**

Показник	2025 рік.	2024 рік.
Поточний податок на прибуток	0	
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	0	
на кінець звітного року	0	
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	
на кінець звітного року	0	
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:	10	
поточний податок на прибуток	10	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III "Г. підприємства" Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-УІ, зі змінами становила у періоді рік 2025 році 25 відсотків.

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у 2025 році підприємства податкові різниці.

Підприємство подає річну декларацію з податку на прибуток, тому вираховує податок за показниками річної фінансової звітності.

Розкриття інформації про нематеріальні активи**Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої вартості будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникли з договорів або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія вважала цю вартість справедливою. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю прибутку від накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій - безстроковий, тому корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею суми від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи та витрати.

Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2025 р.		на 31.12.2024 р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	2	(0)	2	
Інші нематеріальні активи	10	(9)	10	
Всього	12	(9)	12	
Балансова вартість нематеріальних активів	3		3	

Розкриття інформації про запаси

- Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарстві Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) за прибутках(збитках) поточного періоду.

Показник	на 31.12.2025 р.	31.12.20
Запаси в т.ч.:	-	
Офісне обладнання	-	
Бланки суворої звітності	1	
Всього	1	

Розкриття інформації про статутний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складає 10 100 тис. грн. Засновником (учасником) є фізична особа - складає 10 100 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2025р.	на 31.12.20
Сапіга Людмила Іванівна	100%	100%
Всього	100%	100%

Згідно рішення єдиного учасника №2/2024 від 28.06.2024 року було вирішено збільшити статутний капітал розміру 10 100 тис. грн. Станом на звітну дату статутний капітал сплачено в повному обсязі.

Розкриття інформації про оренду

- Оренда

- МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття оренди і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з виключеннями з моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ фінансової оренди. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом за терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу користування.

- Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (зміни термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексів, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу користування.

- Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (якщо це не вплине на баланс активу у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує вплив на вартість, то орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібен з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним, оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена вартістю основних засобів.

Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди офісного приміщення з

пл. Соборна, будинок 12, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на баланс користування).

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності

Ліквідність – це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами в банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кред

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності – ризику недостатності надходжень покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Товариство не зможе розрахуватися в зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів без суттєвих втрат.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями і строки погашення представлена наступним чином:

1 півріччя, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	180	0	0	0	180
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- дебіторська заборгованість за надані послуги	0	0	0	0	0
- інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	7418	4000	1000	0	12 418
Всього активи	7598	4000	1000	0	12 598
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	0	0	0	0
- розрахунками з бюджетом	16	0	0	0	5
- розрахунками зі страхування	9	0	0	0	9
- розрахунками з оплати праці	18	0	0	0	17
- інші поточні зобов'язання	0	0	0	0	3
Всього зобов'язання	43	0		0	34
GAP	7 555	4 000	1 000	0	12 555

рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
---	----------------	---------------------------------	--	----------------------------------	--------

Грошові кошти на рахунках у банках	2274	0	0	0	
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	
Інші поточні фінансові активи	582	4023	4395	0	
Всього активи	2856	4023	4395	0	
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	11	0	0	0	
- розрахунками з бюджетом	5	0	0	0	
- розрахунками зі страхування	8	0	0	0	
- розрахунками з оплати праці	13	0	0	0	
-податок на прибуток	12	0	0	0	
-інші поточні зобов'язання	0	0	0	0	
Всього зобов'язання	49	0	0	0	
GAP	2807	4023	4395	0	1

Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі ставки, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик - факторів, які не перебувають під контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, які не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

Розкриття інформації про інші активи

Відстрочені податкові активи

Показник	на 30.09.2023 р	на 31.12.2023 р
Відстрочений податковий актив (на суму резерву очікуваних кредитних збитків)	0	
Всього	0	

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартіс грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменше

Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденний ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати за критерієм визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується методом залишку, тобто зменшення балансової вартості активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з моменту експлуатації). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації до витрат. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання - передачі основних засобів строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу зменшується. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення не проводиться в разі, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Зменшення корисності, визначений для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, знову проводиться, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення очікуваного відшкодування.

-

Основні засоби

Найменування	на 31.12.2025 р.		на 31.12.2024 р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Офісне обладнання	83	82	83	82
Комп'ютерна техніка	33	32	33	32
Меблі офісні	-	-	-	-
Оренда офісу в формі права користування	30	28	30	28
Всього	146	142	146	142
Балансова вартість основних засобів	4		37	

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі**- Управління капіталом**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітними заходами забезпечення ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та фактори, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й оцінки капіталу.

усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фін виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання к структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням з середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб во забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню ц Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення з Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Розкриття інформації про податкову дебіторську та кредиторську заборгованість

Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	10	
Всього	10	

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

- Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

-

Опис облікової політики щодо забезпечень

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

[810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43550635

Походження суб'єкта господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ" було засновано згідно з рішенням засновників від 03.03.2020 р. у відповідності до Закону України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 р Державна реєстрація створення юридичної особи, 05.03.2020р. Дніпровська районна в місті Києві державна адміністрація, № 1 224 102 0000 092700, Зміни у статуті (нова редакція) Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 24.12.2019 09:18:38, 10671020000032606, зміни 12.12.2020р. 10:38:16 1000671070001032606, Інші зміни. Зміна юридичної адреси підприємства (повного та/або скороченого).

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1190 від 04.06.2020 р., та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг згідно Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №1445 від 04.06.2020 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ", далі "Товариство", діє на підставі Статуту, Законів України "Про господарські товариства", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

площа Соборна, буд. 12, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000

Основне місце ведення бізнесу

площа Соборна, буд. 12, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

На підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи № 1445 серія ФК від 04.06.2020 р., та витягу із Державного реєстру фінансових установ від 26.03.2024

Товариство зареєстроване як фінансова установа та має такі ліцензії на надання фінансових послуг:

- надання коштів та банківських металів у кредит

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

На даний час здійснюється тільки один вид діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства - не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

У звітному періоді продовжуються бойові дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до Указу президента України № 64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) і це дає підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України.

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 військові 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 зменшення очікуваних доходів. 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 2025 рік є вище ніж за рік 2024 рік року (сума доходу від нарахованих відсотків по наданим кредитам в порівнянні з 2024 рік року збільшилось на 937 тис. грн.), кредитування на кінець 2025 рік. складає 12 000 тис грн в порівнянні з кінцем 2024 року 8 895 тис грн (сума наданих кредитів збільшилась на 3 105 тис грн).

Враховуючи вищевикладені обставини, а також збереження ризику погіршення воєнної ситуації у регіоні розташування юридичної особи, керівництво Товариства не відкидає можливості погіршення умов діяльності компанії та, як наслідок, погіршення фінансового стану. Але управлінський персонал Товариства має засоби та готовий до проведення відповідних заходів для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, державою, працівниками та для мінімізації втрат Товариства, в тому числі і фінансових. У разі

припинення воєнного стану в Україні та стабілізації воєнної ситуації в Дніпропетровському регіоні, Товариство буде мати більше ресурсів та важелів для подальшого стабільного функціонування та розвитку.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Однак, 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.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Таким чином, керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

[818000] Примітки – Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства

Операції з оплати праці	2025 рік	2024 рік
Заборгованість на початок року	3	3
Нараховано заробітної плати	99	98
Виплачено заробітної плати	99	98
Заборгованість на кінець періоду	3	3

Операції з пов'язаною особою – внутрішнім аудитором

Операції з оплати праці	2025 рік	2024 рік
Заборгованість на початок року	4	0
Нараховано заробітної плати	138	104
Виплачено заробітної плати	138	101
Заборгованість на кінець періоду	4	4

Операції з пов'язаною особою – Сапіга Л.І.:

Операції з надання безвідсоткової позики	2025 рік	2024 рік
Заборгованість на початок року	0	0
Отримання незворотної позики	0	0
Заборгованість на кінець періоду	0	0

[822100] Примітки – Основні засоби

	Земля	Будівлі	Земля та бу

Основи оцінки, основні засоби

Договір є орендою, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію (параграф 9 МСФЗ 16). Актив зазвичай ідентифікується тим, що він явно вказаний у договорі (параграф Б13 МСФЗ 16).

Метод амортизації, основні засоби

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі. На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Товариство застосовує розрахунок дисконтування по договору оренди, згідно вимогам МСФЗ 16 (тобто визначає в себе на балансі актив у формі права користування).

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накоп
			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	83	83	(82)	(67)
-----------------------------------	----	----	------	------

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по позикам	375	582
Позики видані	9902	7503
Інша дебіторська заборгованість	0	0
Всього	10277	8085

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ТОВ "ДДС+"	3 500,00	28	Прострочена Від 31 до 60 днів	801	28.11.25	Заборгованість за договором позики
ТОВ "ДДС+"	3 500,00	28	Прострочена Від 31 до 60 днів	801	28.11.25	Заборгованість за договором позики

ТОВ "ДДС ІНТЕРНЕТНЛ"	1 000,00	8	Не прострочена	77	30.06.26	Заборгованість за договором позики
ТОВ "ДДС+"	4 000,00	32	Не прострочена	420	31.03.26	Заборгованість за договором позики
ТОВ "ДДС+"	369	3	Не прострочена	39	03.10.25	Відсотки за договорами позики
ТОВ "ДДС ІНТЕРНЕТНЛ"	49	1	Не прострочена	4	03.10.25	Відсотки за договорами позики
	12418	100%		2141		

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.
Дебіторська заборгованість не має забезпечення.
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 2141 тис. грн.

- Знецінення та припинення визнання фінансових активів

- Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

-

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
1- й рівень (від 0 до 30 днів)	14,0%	5 418	539
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	30,5%	7 000	1 601
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	51,8%	0	0
4- й рівень (понад 91 до 180 днів)	61,0%	0	0
Прострочка більш ніж 1065 днів	100 %	0	0
Зсього на 31.12.2025р.	-	1 2418	2 141
Зсього на 31.12.2024р.	-	9656	1572
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.			842

В звітному році відбулось збільшення заборгованості, нарахований резерв очікуваних кредитних збитків збільшився в сумі на 842 тис. грн., порівняно зі станом на 31.12.24 року та на 31.12.2025р. Його сума складає 2 141 тис. грн.

В порівняльному періоді 2024 рік року станом на 31.12.2024 року товариство мало дебіторську заборгованість в сумі 9 656 тис. грн, в зв'язку з чим було нараховано резерв на очікувані кредитні збитки в сумі 1 572 тис. грн.

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показник	На 31.12.2025р.	На 31.12.2024р.
Довгострокові зобов'язання за договором оренди	6	17
Всього	6	17

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	135	84
Всього	135	84

В звітному періоді Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 57 тис. грн., використано 6 тис. грн. Станом на 31.12.2025р забезпечення Товариства склали 135 тис. грн.

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч. - з вітчизняними постачальниками з договору надання інформаційних послуг - з договору оренди	0	11
	0	0
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч. - податок на доходи фізичних осіб - військовий збір	5 4 1	5 4 1
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	19	13
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	9	8
Поточні зобов'язання за договорами оренди	0	0
Всього	33	37

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій собівартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
	0				
Всього	0	100%	-	-	-

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик - ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання записів у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик - це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно -правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК "ГУРУ" зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує

навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства – позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	5418	(540)	4764,8	(407,8)
Прострочена	7000	(1601)	4891,7	(1164,2)
Всього	12446	(2141)	9656,5	(1572,0)

На кінець звітного періоду Товариство має прострочені фінансові активи у вигляді не повернених позик у сумі 7000 тис. грн., та нараховано резерв очікуваних збитків у сумі 1601 тис. грн. на не прострочену заборгованість нараховувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 540 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. "Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки", 6.2.4. "Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість" та 6.2.5. "Інші поточні фінансові активи".

Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити

виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2025р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	180	0	0	180
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	375	375
Видані позики	0	0	9902	9902
Всього	180	0	10277	10457
На 31.12.2024р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2274	0	0	2274
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	582	582
Видані позики	0	0	7503	7503
Всього	2274	0	8085	10359

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 2 141 тис. грн.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

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 як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбавитися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість

відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Видані позики	9902	7503
Грошові кошти на рахунках у банку	180	2274
Всього	10 082	9777
Частка в активах Товариства, %	96,34	94,01

Ціновий ризик щодо товарів

Опис вразливості до ризику

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику 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. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Вплив диверсифікації ризику

Опис вразливості до ризику

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК "ГУРУ" створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)", затвердженого Рішенням єдиного засновника від 29.06.2020 року.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг.

Внутрішнім аудитором Смирновим Олександром Борисовичем, проведено внутрішню перевірку (внутрішній аудит) **Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"** (надалі за текстом - "Товариство"), яка охоплювала наступні об'єкти дослідження:

- Установчі та реєстраційні документи Товариства.
- Первинні документи та реєстри бухгалтерського обліку, Облікова політика Товариства.

- Первинні документи, що підтверджують витрати, статті доходів та витрат, Декларація з податку на прибуток.
- Фінансові, податкові та інші звіти Товариства.
- Внутрішні правила надання фінансових послуг.
- Договори про надання фінансових послуг.
- Дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Фактичний період проведення перевірки :

З "01" січня 2025 р. по "23" січня 2025 р.

[822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

		тис. грн
Строки погашення		фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення
Не більше одного року		12,598
Не більше трьох місяців		11,598
Не більше одного місяця		7,598
Більше одного місяця та не більше трьох місяців		4,000
Більше трьох місяців та не більше одного року		1,000
Більше трьох місяців та не більше шести місяців		1,000
Усього фінансові активи		12,598

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

- Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

- Ієрархія справедливої вартості:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) - відсутні в обліку Товариства;
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) - відсутні в обліку Товариства;
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) - є в наявності в обліку Товариства.
- Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.24р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	180	180	2274	2274
Кошти на рахунках в банку і готівка	180	180	2274	2274
Всього фінансових активів, що лікуються за справедливою вартістю	180	180	2274	2274

- Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ПАТ "БАНК ВОСТОК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений, в банку ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" та ПАТ "БАНК ВОСТОК"

підприємство отримує дохід у вигляді відсотків від залишку грошових коштів на рахунку.

- 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.

- Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.24р.	
	Первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Інші поточні фінансові активи	12 418	12 418	9656	9656
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(2 141)	0	(1572)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	12 418	10 277	5707,5	8084
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6	6	17	17
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	33	33	37	37
Поточні податкові зобов'язання	10	10	12	12
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	49	49	66	66

-

[823000-3] Примітки - Оцінка справедливої вартості власного капіталу

Розкриття інформації про оцінку власного капіталу за справедливою вартістю**Управління капіталом**

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (10 281 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 181 тис. грн.

Відповідно до вимог пункту 589 підпункт 1) Постанови ПНБУ №199 Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності від 29.12.2023 р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 10 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

[832610] Примітки - Оренда

[835110] Примітки - Податки на прибуток

		тис. грн	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10	12
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	10	12
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	10	12

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	42	69
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	10	12
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	10	12

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток	42	69
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Податки на прибуток сплачені (повернені)

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	12	9
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	12	9

[871100] Примітки - Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Згідно Додатку до СВИДОЦТВА про реєстрацію фінансової установи № 1445 серія ФК Товариство та на підставі підпункту 1) пункту 515 глави 64 та у порядку пункту 520 глави 65 розділу

XI Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження

ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України 24.12.2021р. за №153, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ГУРУ" звернулось з проханням до НБУ відкликати (анулювати) ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме ліцензії на надання послуг факторингу та фінансового лізингу, що були видані на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 22.06.2020р. за № 1460.

З 05.06.2024 року Фінансова Компанія має право здійснювати види діяльності без отримання ліцензій та дозволів відповідно до законодавства: надання коштів та банківських металів у кредит.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носитиме сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

- Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - надання коштів у позику, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами			
	Операційні сегменти			
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	2,197	2,197	2,197	2,197
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	33	33	33	33
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10	10	10	10
Активи	10,465	10,465	10,465	10,465
Зобов'язання	184	184	184	184
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(2,094)	(2,094)	(2,094)	(2,094)

	Статті консолідації			

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти		за сегментами	
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Процентні доходи	1,260	1,260	1,260	1,260
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	36	36	36	36
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	12	12	12	12
Активи	10,400	10,400	10,400	10,400
Зобов'язання	150	150	150	150
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(3,067)	(3,067)	(3,067)	(3,067)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	5,000	5,000	5,000	5,000

тис. грн

	Продукти та послуги	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про продукти та послуги

Дохід від звичайної діяльності	2,197	1,260
--------------------------------	-------	-------