



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ГУРУ» за 2020 рік

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчується 31.12.2020 року, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) 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 РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2 та 4 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» в майбутніх періодах.

Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

Керівництвом компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на компанію. Керівництвом Товариства вживається максимальний комплекс дій, направлений на збереження обсягів діяльності на достатньому рівні.

Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі.

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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, 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 річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2020 р.(по квартално) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу; (додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10)
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи. (додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16)

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Вищим органом Товариства є загальні збори Учасників.

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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «ФК «ГУРУ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ГУРУ»
Код ЄДРПОУ	43550635
Державна реєстрація (дата, орган реєстрації, № запису):	Дата запису: 05.03.2020 Номер запису: 1 067 102 00000 32606 Орган реєстрації: Дніпровська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пл. Соборна, будинок 12
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA4532200100000265032900000055
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 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:	Дат прийняття на номер рішення Нацкомфінпослуг: 04.06.2020 р. №1190 Реєстраційний номер: 13104205 Серія та номер свідоцтва: ФК №1445 Дата видачі: 04.06.2020р.
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Дата видачі ліцензії: 22.06.2020 року Початок дії: з 22.06.2020 року Строк дії: безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020 р.
Ліцензія на надання гарантій	Дата видачі ліцензії: 22.06.2020 року Початок дії: з 22.06.2020 року Строк дії: безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020 р. Дата переоформлення: 01.07.2020 року (абз. 4 п. 10 Р. II ЗУ від 12.09.2019 № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг”)
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата видачі ліцензії: 22.06.2020 року Початок дії: з 22.06.2020 року Строк дії: безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020 р.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата видачі ліцензії: 22.06.2020 року Початок дії: з 22.06.2020 року Строк дії: безстрокова Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020 р.
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	2 особи
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 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.
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 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «ГУРУ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів згідно вимог МСФЗ.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв 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

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ГУРУ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

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

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року складає 5 215 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року у Звіті про фінансовий стан у складі довгострокових активів враховані нематеріальні активи (чотири безстрокові ліцензії на надання фінансових послуг, сайт, ПЗ MICROSOFT Office 2016 Home&Business 1PC) за первісною вартістю 18 тис. грн. Амортизація у звітному періоді не нараховувалась.

У складі нематеріальних активів всупереч вимогам МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» (параграф 4) враховано програмне забезпечення MICROSOFT Office 2016 Home&Business 1PC за первісною вартістю 6 тис. грн., яке не відповідає визначенню нематеріального активу (не може використовуватись без комп'ютера) та має обліковуватись згідно з МСБО 16 «Основні засоби» у складі основного засобу (комп'ютера).

За винятком вищевказаного, нематеріальні активи Товариством визнаються та оцінюються відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2020 року складі оборотних активів враховані запаси (офісне обладнання та канцелярське приладдя) в сумі 128 тис. грн., що обліковуються відповідно до облікової політики Товариства та МСБО 2 «Запаси».

У складі оборотних активів станом на 31.12.2020 року враховані грошові кошти в сумі 5 069 тис. грн. (на поточному рахунку в банку), не знецінені, обмеження на використання відсутні.

На думку аудитора, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки активів Товариства подана в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України та в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності та застосованих МСФЗ, які чинні в Україні.

Розкриття інформації про зобов'язання

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

Станом на 31.12.2020 року за даними Товариства відсутні довгострокові зобов'язання.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

У складі поточних зобов'язань станом на 31.12.2020 року враховані:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 105 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 2 тис. грн. (в т.ч. податок на прибуток – 110 тис.грн.);
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 1 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 4 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань щодо їх визнання, класифікації та оцінки, подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України та в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності та застосованих МСФЗ, які чинні в Україні.

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.

Протягом 2020 року був визнаний дохід у сумі 5 098 тис. грн., у тому числі:

- 3 тис. грн. – інші операційні доходи (нараховані відсотки на залишки на поточному рахунку);
- 5 095 тис. грн. – інші доходи (дохід від реалізації фінансових активів (інвестиційних сертифікатів) – 5025 тис. грн.; отримана безповоротна фінансова допомога – 70 тис. грн.).

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

Загальна сума витрат за 2020 рік склала 5 095 тис. грн., у тому числі:

- 94 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 5000 тис. грн. - інші витрати (собівартість реалізованих фінансових активів (інвестиційних сертифікатів);
- 1 тис. грн. – податок на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2020 року ТОВ «ФК «ГУРУ» отримало чистий прибуток у сумі 3 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020р. складає 5 103 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2020 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства 5 103 тис. грн. відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Чисті активи на 3 (5103 - 5100) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу.

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. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ФК «ГУРУ» складається :

- статутного капіталу – 5 100 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 3 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5100 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2020 року має нерозподілений прибуток у сумі 3 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 3 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 5 100 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВ «ФК «ГУРУ» створено відповідно до Рішення засновника №1 від 03.03.2020 року про створення ТОВ «ФК «ГУРУ». Статут товариства затверджений рішенням Засновника № 1 від 03 березня 2020 р. та зареєстрований 05.03.2020 р. № запису 10671020000032606 Державним реєстратором із статутним капіталом 5 100 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «ФК «ГУРУ» сформований виключно за рахунок грошових внесків учасників. Відповідно до установчих документів засновником товариства є фізична особа-резидент України Сапіга Людмила Іванівна, частка якої в статутному капіталі на дату реєстрації складала 100% (сто відсотків).

Учасником ТОВ «ФК «ГУРУ» Сапігою Людмилою Іванівною здійснено внесок грошовими коштами до статутного капіталу ТОВ «ФК «ГУРУ» у розмірі 5 100 000,0 грн., що підтверджується випискою АТ «Універсал Банк» від 20.05.2020 року та платіжним дорученням:

№ з/п	Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
1	20.05.2020	1	Сапіга Людмила Іванівна	5 100 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2020 року статутний капітал ТОВ «ФК «ГУРУ» складає 5 100 000,0 грн., сплачений – 5 100 000,0 грн., та розподілений наступним чином :

№ п/п	Учасник	Часка в статутному капіталі, %	Часка в статутному капіталі, грн.
1	Сапіга Людмила Іванівна	100	5 100 000,00
ВСЬОГО:		100	5100 000,000

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ФК «ГУРУ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал на 31.12.2020р. складає 5 100 000,00 грн.

Формування резервного фонду

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.
Інші фонди у Товаристві також не створювалися.

Фінансова діяльність

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало фінансову діяльність відповідно до отриманих ліцензій.

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 10.03.2020р. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «ГУРУ» за 2020 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «ФК «ГУРУ» за результатами 2020 року.

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, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

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

-) Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
-) Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також дотримується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
-) Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резервів під збитки за фінансовими активами, які є резервами, що формуються згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик;
-) Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
-) Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
-) Товариство має власний сайт gurufin.kiev.ua, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.;
-) Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;

-) У звітному році діяльність з надання фінансових послуг фізичним особам Товариством не здійснювалась, тому технічне обстеження приміщень, у яких буде здійснюватися обслуговування клієнтів щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом, не проводилось;
-) Товариство не має відокремлених підрозділів, в зв'язку з цим 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 не вносилась;
-) Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
-) Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;
-) 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)»;
-) Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
-) Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;
-) При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ «ФК «ГУРУ»
на 31.12.2020 р.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{Зрп}$	45,27	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - ф.р.(1100-1110)}{Зрп}$	45,26	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{Зрп}$	45,26	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3рп$	4958	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1рп}{Підсумок активу}$	0,98	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2рп + 3рп + 4рп}{1рп}$	0,02	Характеризує залежність товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,001	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1рп}$	0,001	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2}$	Товариство створене у звітному році, відсутній показник підсумок активів за попередній рік	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1рп(гр3)+1рп(гр4))/2}$	Товариство створене у звітному році, відсутній показник 1 розділ пасиву за попередній рік	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «ФК «ГУРУ» на 31 грудня 2020 р. ліквідна та має стійкий фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №78/2021 від 05.05.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.05.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 28.05.2021 р.

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

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

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна

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



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

28 травня 2021р.

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"		Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ		КОДИ
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА			за КОАТУУ		2 0 2 1 0 1 0 1
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			за КОПФГ		43550635
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.			за КВЕД		8036600000
Середня кількість працівників	1 2					240
Адреса, телефон	площа Соборна, буд. 12, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000			7916211		64.99

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	18
первісна вартість	1001	-	18
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	18
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	128
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	-	-
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	5 069
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	5 069
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	5 197
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	5 215

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 103
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	105
розрахунками з бюджетом	1620	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	4
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	112
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	5 215

Керівник

Головний бухгалтер

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КОНОПЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2 0 2 1	0 1	0 1
43550635		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **05.03.20 - 31.12. 2020** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(94)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(91)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5 095	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 000)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	-
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	60	-
Витрати на оплату праці	2505	21	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	8	-
Разом	2550	94	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер



КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ГУРУ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ					
2	0	2	1	0	1
43550635					

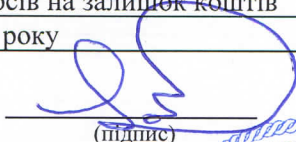
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	70	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(102)	(-)
Праці	3105	(13)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-56	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 025	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	(-)	(-)
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 000)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	25	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 100	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 069	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 069	-

Керівник


(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер



**КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР
ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

(прізвище)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ					
2	0	2	1	01	01
43550635					

Звіт про власний капітал
за рік 2020 р.

Форма №4

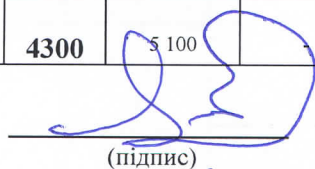
Код за ДКУД

1801005

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 100	-	-	-	-	-	-	5 100
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 100	-	-	-	3	-	-	5 103
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	3	-	-	5 103

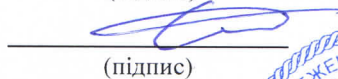
Керівник


(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище)

Головний бухгалтер


(підпис)

КОНОНЕНКО ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(прізвище)



Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Фінансова звітність ТОВ "ФК"ГУРУ" підготовлена за звітний рік, який включає період з 05 березня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

1. Основні відомості про товариство:

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	43550635
3	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пл. Соборна, будинок 12
4	дата державної реєстрації	05.03.2020
5	Основні види діяльності за КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
6	Дата внесення змін до установчих документів	12.12.2020 10:38:16, 1000671070001032606,
7	Перелік учасників (засновників)	Сапіга Людмила Іванівна, Україна., Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Хмельницького Богдана, будинок 56, квартира 2., Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5100000,00
8	Кількість працівників:	Кількість штатних працівників станом на 05.03.2020 р. склала 1 люд. Кількість штатних працівників станом на 31.12.2020 р. склала 2 люд.
9	Сайт:	http://gurufin.kiev.ua/
10	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК	№1445 від 04.06.2020

2. Основа підготовки фінансової звітності .

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

Товариство прийняло МСФЗ у 2020 році, датою переходу на МСФЗ визначено дату створення товариства – 05.03.2020 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою вартістю та амортизованою собівартістю.

Фінансові інструменти та фінансові активи в звітності на 31.12.2020 р. визначаються за справедливою вартістю чи амортизованою собівартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. При формуванні фінансової звітності ТОВ "ФК "ГУРУ" керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

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.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Товариство визначило, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки 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.

3. Основні принципи облікової політики

ТОВ "ФК"ГУРУ" веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2020 року була затверджена наказом №2 від 05.03.2020 р.. з урахуванням вимог МСФЗ.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дольові фінансові активи;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю – торгова кредиторська заборгованість, кредити банків, займи інших фінансових установ;
- гарантії.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою 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 непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань здійснюється у відповідності з існуючими вимогами МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована з моменту створення компанії, тому враховані зміни у зв'язку з введенням МСФЗ. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) 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 чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). 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.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового 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 більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство проводить оцінку наявності об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні групи.

З 05.03.2020р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 11,28%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 15%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 25%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву 30%, на заборгованість понад 1065 днів нарахування резерву здійснюється у розмірі 100% суми заборгованості.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. За звітний період таких фактів ідентифіковано не було.

Основні засоби.

При визнанні та обліку Основних засобів Товариство керується МСБО 16 Основні засоби. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, адміністративних функцій,

очікуваний строк корисного використання яких більше 12 місяців. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний номер. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку/збитку в періоді їх понесення.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання. Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання.

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його виведення або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Нематеріальні активи.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він :

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

	Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
	Права на знаки для товарів і послуг	5
	Права на об'єкти власності	5
	Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	3
	Інші нематеріальні активи	1

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Товариство класифікує необоротні активи, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначені для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування. В подальшому запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Забезпечення, резерви.

Товариство не формує забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Товариство створює резерв під знецінення фінансових активів. Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Податок на прибуток.

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства, має одну ставку оподаткування. На звітну дату у Товариства відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО 12 Податки на прибуток не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується ставка нарахування відповідно до Податкового кодексу України, що складає у 2020 році 18%.

Виплати працівникам.

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей Адміністративні витрати, Витрати на збут та Інші операційні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Доходи та витрати.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо можна його надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай щомісячно методом нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід відображається у складі інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути визнаний активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- Сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість)
- Надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами:

- Попередня оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість)
- Погашення одержаних кредитів.

Оренда

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

-) короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
-) оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

В разі якщо Товариство застосовує таке спрощення, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі мають обліковуватись як витрати періоду.

Відповідно до вимог § 26 МСФЗ 16, на дату початку оренди орендар повинен оцінити орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо її можна легко визначити. Облікова політика передбачає два способи визначення ставки дисконтування. Перший полягає у використанні ставки, закладеної в оренду. Якщо визначити ставку, закладену в оренду, неможливо, то орендар замість цього використовує середньозважену ставку залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

В подальшому орендний актив обліковується за правилами МСФЗ 16 та підлягає амортизації до складу поточних витрат за прямолінійним методом за терміном, встановленим договором.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву повне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви.

3.9. Управління ризиком капіталу

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Фінансовий леверидж;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення
Рентабельність капіталу ROE	>0,05%
Фінансовий леверидж	<100%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5

4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітної періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітної періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

-) грошові кошти та їх еквіваленти;
-) короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
-) інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

-) короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
-) кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
-) інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті	Станом на 05.03.20р.		Станом на 31.12.20р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-
резерв під збитки		(0)		(0)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
резерв під збитки		(0)		(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			-	-
резерв під збитки		(0)	(0)	(0)
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
резерв під збитки		(0)	(0)	(0)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	-	-
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
- інші поточні зобов'язання	-	-	-	-
- за товари, роботи, послуги			105	105
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	105	105

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):

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 05.03.20р.		Станом на 31.12.20р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	5 069	5 069
- кошти на рахунках в банку та готівка	-	-	5 069	5 069
- депозити (поточний із можливістю зняття або поповнення у будь який момент часу)	-	-	-	-

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунок відкрито у банку АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" Київ, код банку 322001 та Акціонерний банк "Південний"(м. Одеса) код 328209. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження 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. В звітному році відбулися зміни в оцінках резерву очікуваних кредитних збитків, у зв'язку з введенням карантинних заходів урядом України, та поглиблення економічної кризи.

Резерв під збитки станом на 31.12.20 року не нараховувався, у зв'язку з відсутністю дебіторської заборгованості. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 05.03.20 р. (тис. грн.)	Сумма резерву на 05.03.20 р., грн.	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2020 р. (тис грн.)	Сумма резерву на 31.12.2020 р., тис. грн.	Зміни в сумі резерву на 31.12.20 р., тис. грн.
Інша заборгов. (не фін. діяльність)	5%	0	0	0	0	0
1- й рівень, тіло (от 1 до 30 днів)	11,28%	0	0	0	0	0
1- й рівень, %% (от 1 до 30 днів)	11,28%	0	0	0	0	0
2- й рівень, тіло (от 31 до 60 днів)	15,25%	0	0	0	0	0
2- й рівень, %% (от 31 до 60 днів)	15,25%	0	0	0	0	0
3- й рівень, тіло (от 61 до 90 днів)	25,10%	0	0	0	0	0

3- й рівень, %% (от 61 до 90 днів)	25,10%	0	0	0	0	0
4- й рівень, тіло (от 91 та більше днів)	30%	0	0	0	0	0
4- й рівень, %% (от 91 та більше днів)	30%	0	0	0	0	0
Неповернені кредити (понад 1065 днів)	100%	0	0	0	0	0
Неповернені %% (понад 1065 днів)	100%	0	0	0	0	0
ИТОГО:		0	0	0	0	0

В звітному році не відбулось збільшення заборгованості, що має ознаки знецінення. В зв'язку з чим нарахований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі Нуль гривень 00 копійок

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: J зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; J облік хеджування - компанії не	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:) уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;) класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;) роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і) роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхові контракти	• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовується	Поправки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризиків для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				

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.

6. Розкриття показників фінансової звітності

Дохід від здійснення основної діяльності (тис. грн).

Показник	2019 р.	2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	-	-
Інші операційні доходи (нараховані відсотки на залишок на поточному рахунку)	-	3

Інші доходи (тис. грн).

Показник	2019 р.	2020 р.
Інші доходи, в т.ч.:	-	5 095
Отримання безповоротної фінансової допомоги від засновника	-	70

Дохід від реалізації цінних паперів (договір № БД45/20\БВ1 від «22» грудня 20р)	-	5 025
---	---	-------

Адміністративні витрати (тис.грн)

Показник	2019 р.	2020 р.
Витрати на персонал	-	21
Оренда	-	60
Послуги з постачання пакетів М.Е.Док	-	2
Послуги банків	-	3
Інші (послуги інших сторонніх організацій)	-	8
Всього адміністративних витрат	-	94

Інші витрати (тис.грн)

Показник	2019 р.	2020 р.
Собівартість реалізованих цінних паперів	-	5 000
Інші	-	-
Всього інших витрат	-	5 000

Фінансові витрати (тис.грн)

Показник	2019 р.	2020 р.
-	-	-
Всього інших операційних витрат	-	-

Податок на прибуток(збиток)

Показник	2019 р.	2020 р.
Фінансовий результат до оподаткування	-	4
Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток	-	(1)
Чистий фінансовий результат	-	3

Активи Товариства

Необоротні активи представлено наступним чином:

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив	2019 р.		2020 р.	
	Первісна вартість, тис. грн.	Накопичена амортизація, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Накопичена амортизація, тис. грн.
Ліцензії на надання фінансових послуг	-	-	8	-
Програмне Забезпечення	-	-	10	0
ВСЬОГО	-	-	18	0

Оборотні активи представлені наступними статтями:

Запаси:

Запаси оцінюються у обліку за собівартістю

Показник	2019 р.	2020 р.
Запаси в т.ч.:	-	128
Офісне обладнання	-	101
Канцелярське приладдя	-	27
ВСЬОГО запасів	-	128

Гроші та їх еквіваленти

Показник	2019 р.	2020 р.
Грошові кошти на рахунках у банку	-	5 069
Депозити, в т.ч.	-	-
-	-	-
ВСЬОГО грошових коштів	-	5 069

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	2019 р.	2020 р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (комісія по договору позики)	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договором позики)	-	-
резерв		(0)
Інша дебіторська заборгованість	-	-
резерв		(0)
ВСЬОГО дебіторська заборгованість	-	-

Аналіз дебіторської заборгованості представлено наступним чином:

	2019 р.	2020 р.
До 30 днів	-	-
До 120	-	-
До 365 днів	-	-
Всього	-	-

Довгострокова та поточна дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів –

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих країною на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на

дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Щодо грошових коштів, розміщених на поточних рахунках, відсутні ознаки знецінення та обмеження на їх використання (див. Примітку 4), грошові кошти враховані за номінальною вартістю.

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований статутний капітал складає 5 100 тис. грн. Єдиним Засновником (учасником) є фізична особа Сапіга Людмила Іванівна. Частка Сапіги Людмили Іванівни складає 5100 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	2019р.		2020р.	
Сапіга Людмила Іванівна	-	-	100%	5 100
Разом	-	-	100%	5 100

Станом на звітну дату статутний фонд сплачено в повному обсязі. В звітному році зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток склав 3 тис. грн., що збільшився за рахунок отриманого чистого прибутку за 2020 рік.

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2019	2020
Торговельна кредиторська заборгованість	-	105
Розрахунки з бюджетом	-	2
Заробітна плата	-	4
Соціальні внески	-	1
Інша поточна заборгованість (Кредиторська заборгованість за розрахунками з підзвітними особами)	-	
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	-	-
Всього кредиторська заборгованість, забезпечення	-	112

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені за вартістю погашення відповідно договору, вплив дисконтування не є суттєвим.

Рух грошових коштів.

Стаття руху ГК	05.03.20-31.12.20	2019
Реалізація продукції в т.ч. сплачені відсотки за наданими договорами позики		-
Надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		-
Інші надходження	70	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	102	-
Витрачання на оплату праці	13	-
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3	-
Витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів	11	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і	8	-

зборів		
Витрачання фінансових установ на надання позик		-
Інші витрачання		-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-56	-
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	5 025	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	5 000	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	25	-
Надходження від: Власного капіталу	5 100	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	5 100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	5 069	-
Залишок коштів на початок року		-
Залишок коштів на кінець року	5 069	-

До складу інших надходжень у 2020 році віднесені:

- Отримання без зворотної фінансової допомоги від засновника Сапіга Л.І. в сумі 70 тис. грн.

Умовні зобов'язання.

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

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Розкриття інформації про пов'язанні сторони

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

- Товариства 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

Перелік пов'язаних сторін:

- Засновник (учасник) товариства Сапіга Людмила Іванівна з часткою у статутному капіталі 100 відсотків
- Директор Чумак Сергій Володимирович, призначений наказом №1 з 05.03.20 року.

Директору Товариства були проведені наступні виплати у вигляді заробітної плати:

2020 рік:

Виплачена ЗП - 11 тис. грн

Нараховано ЗП - 9 тис. грн.

Заборгованість з ЗП на 31.12.20р. - 2 тис. грн

В 2020 році учасником ТОВ «ФК «ГУРУ» Сапігою Людмилою Іванівною здійснено внесок грошовими коштами до статутного капіталу ТОВ «ФК «ГУРУ» у розмірі 5 100 000,0 грн. Заборгованість за внеском на 31.12.2020 року відсутня.

Інші операції з пов'язаними сторонами не здійснювались.

7. 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.

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. 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 прострочення дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020р. представлений нижче:

	Станом на 31.12.2020р.		Станом на 31.12.2019р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	-	-	-	-
Прострочена	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-

У звітному періоді Товариство не мало фінансових активів, які б були прострочені або знецінилися.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділі «Торгівельна та інша дебіторська заборгованість».

Кредитна 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:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2020р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 069	-	-	5 069
Видані позики та інше	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього	5 069	-	-	5 069
На 05.03.2020р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-	-
Видані позики та інше	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-

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.

Ринковий ризик

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

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятної для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики 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.

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.

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, отже валютний ризик не виникав.

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 справедливу 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. 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 31.12.2020р.	Станом на 05.03.2020р.
Грошові кошти на рахунках у банках	5 069	-
Видані позики та відсотки з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	5 069	-
Частка в активах Товариства, %	97,2	-

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 3,9$ процента річних (у попередньому році $\pm 1,2$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,9 процента річних на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
		На 31.12.2020 р.	
Можливі коливання ринкових ставок		3,9%	-3,9%
Грошові кошти на рахунках у банках	5 069	198	-198
Видані позики та відсотки з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	-	-	-
Разом	5 069	198	-198
На 05.03.20 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		1,2%	-1,2%
Грошові кошти на рахунках у Банках	0	0	0
Видані позики	0	0	-0
Разом	0	0	-0

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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", ТОВ "ФК"ГУРУ" зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з юридичними та фізичними особами, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій, зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF, що включені до переліку терористів та відносно яких введені санкції.

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.

З метою належної організації внутрішньої системи запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Товаристві, з врахуванням ризик-орієнтованого підходу, розроблені та введені в дію Правилами фінансового моніторингу. Завдяки цьому забезпечено здійснення заходів з належної перевірки клієнтів, зокрема: ідентифікації, верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, виявлення серед них політично значущих осіб чи стосунків з такими особами, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій, актуалізації даних про клієнтів, тощо. Завдяки цьому досягається розуміння суті діяльності клієнтів, мети та очікуваного характеру ділових відносин з ними що дає змогу бути впевненими, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в установі інформації про них, їх бізнес і ризик-профіль, оперативно виявляти незвичайну поведінку та підозрілі фінансові операції.

З метою забезпечення належного виконання працівниками Товариства своїх обов'язків при здійснення заходів внутрішнього фінансового моніторингу працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу організовано проведення їх щорічного навчання і підвищення кваліфікації.

З метою контролю належної організації внутрішньої системи запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу, відповідно Розділу 24 Правилами фінансового моніторингу передбачено проведення щорічно внутрішніх перевірок або незалежного аудиту Товариства з зазначених питань.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами (без урахування резерву під очікувані кредитні збитки) та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 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	5 069	-	-	-	5 069
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Всього активи	5 069	-	-	-	-
Короткострокова кредиторська заборгованість	105	-	-	-	105
Всього зобов'язання	105	-	-	-	105
GAP	4 964	-	-	-	4 964

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 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	-	-	-	-	-
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Всього активи	-	-	-	-	-
Короткострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Всього зобов'язання	-	-	-	-	-
GAP	-	-	-	-	-

7.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським 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 аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (5 103 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 3 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Фінансовий леверидж;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
Рентабельність капіталу ROE	>0,05%	0,06%	-%
Фінансовий леверидж	<100%	0,02%	-%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>2	49	-
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,3	48	-
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,9	-

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник ROE пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку і управлінський персонал шукає шляхи підвищення ефективності інвестицій.

Робота служби внутрішнього аудиту.

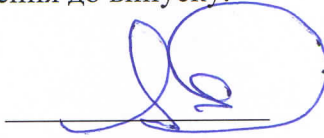
З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ "ФК"ГУРУ" створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту», затвердженого Рішенням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

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 29 квітня 2021 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор
ТОВ "ФК"ГУРУ"



Чумак Сергій
Володимирович

Головний бухгалтер
ТОВ "ФК"ГУРУ"



Кононенко Володимир
Олександрович

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

33 аркушів

Генеральний директор
ПП «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Світлана

Аудитор Чончарова В.Г.

Фінал

28877071

