



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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо повноти та достовірності розкриття інформації
в річних звітних даних фінансової установи
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ»»
за період з 01.01.2023 по 31.12.2023**

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

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК ГУРУ» за 2023 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2023 (поквартально) у складі:

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

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

Директор ТОВ «ФК «ГУРУ» – Чумак Сергій Володимирович

Головний бухгалтер – Кононенко Володимир Олександрович

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123), Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 (Положення № 199).

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2018 року), а також вимог чинного законодавства України.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Положенні № 153, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариством з обмеженою відповідальністю «ФК ГУРУ» або Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації, наведеної у річних звітних даних фінансової установи у

відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти

незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку із застереженням.

Опис виконаної роботи

Основні відомості про ТОВ «ФК ГУРУ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ГУРУ»
Код ЄДРПОУ	43550635
Державна реєстрація (дата, орган реєстрації, № запису):	Дата запису: 05.03.2020 Номер запису: 1 067 102 00000 32606 Орган реєстрації: Дніпровська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пл. Соборна, будинок 12
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA453220010000026503290000055
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 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: до 26.03.2024р. Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020р.
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата видачі ліцензії: 22.06.2020 року Початок дії: з 22.06.2020 року

	Строк дії: до 26.03.2024р. Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020р.
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: до 26.03.2024р. Розпорядження Нацкомфінпослуг №1460 від 22.06.2020р.
Кількість працівників станом на 31.12.2023 р.	4 особи
Відокремлені підрозділи	відсутні

* В 2024 дію ліцензій було оновлено на підставі рішення НБУ від 26.03.2024.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг відповідно до отриманих ліцензій. В звітному періоді Товариством здійснювалась діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Діяльність з надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу в звітному році не здійснюється.

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ФК ГУРУ», що подавалися до Національного банку України, Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023рік.

В додатку «Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
надання позик	2	2	5500	грошові кошти	2	5500

В звітному періоді було укладено 2 договори на надання позик на суму 5500тис.грн.. Всього було виконано 2 договори надання позик, укладених в попередньому звітному році на суму 2 800 тис. грн, що відповідає Даним про укладені та виконані договори позик.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	Сума виданих кредитів /позик за звітний період	Сума погашених кредитів /позик за звітний період	Сума резервів, сформованих за звітний період	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами /позиками за звітний період	Інші зміни дебіторської заборгованості за звітний період	Сума нарахованих процентів за звітний період	Сума сплачених процентів за звітний період	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
до юридичних осіб	2593	5500	2800	488	0	0	365	281	4889

За даними обліку Товариства у звітному періоді видано 2 позики юридичним особам на суму 5500 тис. грн, та погашено позик на 2800 тис.грн; нараховано процентів в сумі 365 тис.

грн, погашено раніше нарахованих відсотків – 281 тис. грн. Вимоги за договором зменшено на суму нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків – 488 тис. грн. Загальна сума вимог складає – 4889 тис. грн, що відповідає «Даним про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками».

Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2023 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Вартість, тис. грн.
Статутний капітал	5100
Резервний капітал	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	94

Станом на 31.12.2023 структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи, вказані в додатку «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» в частині відображення статутного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності Товариства.

Інформація щодо активів фінансової установи:

Активи фінансової компанії	Вартість, тис. грн
Вартість активів (1 група ризику)	341
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	341
права грошової вимоги до боржників, за операціями кредитування (надання позик) факторингу, фінансового лізингу (3 група ризику)	4889
Вартість активів (4 група ризику)	80
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	79
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	1
Разом	5310

Станом на 31.12.2023 інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказана в «Даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах» та «Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи», відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності та обліку Товариства.

Станом на 31.12.2023р. великі ризики фінансової установи, вказані в додатку «Дані про великі ризики фінансової установи», відповідають даним обліку Товариства.

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, затверджені Рішенням засновника ТОВ «ФК «ГУРУ» від 10.03.2020р. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності. За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог «Правил складання та подання звітності

учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ГУРУ» відповідає зазначений в статутних документах сумі 5 100 тис. грн. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТОВ «ФК «ГУРУ» відсутня.

Станом на 31.12.2023р. статутний капітал ТОВ «ФК «ГУРУ» складає: зареєстрований у сумі 5 100 000 грн, сплачений – 5 100 000 грн, та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	Сапіга Людмила Іванівна	100	5 100 000,00
	ВСЬОГО	100%	5 100 000

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ «ФК ГУРУ» складається із:

-) статутного капіталу – 5 100 тис. грн;
-) нерозподіленого прибутку – 94 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2023 має *нерозподілений прибуток* у сумі 94 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 41 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2023 складає 5 194 тис. грн. Чисті активи на 94 (5194 - 5100) тис. грн перевищують величину статутного капіталу.

Власний капітал на 2194 (5194 - 3000) тис. грн перевищує розмір мінімального статутного капіталу, встановленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2023 рік, тобто про розмір його власного капіталу та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації;
- виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства, досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» діючих угод оренди, первинні документи обліку.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

На виконання вимог п. 742 розділу 66 Постанови НБУ Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» № 199 від 29.12.2023 аудитор розкриває інформацію про оцінку активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями фінансової звітності:

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн.	Примітка
Грошові кошти та еквіваленти	341	розкрито в п. 6.2.7 Приміток до фінансової звітності. Показник наданий в вигляді залишку коштів на рахунках в банку. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ "ПІВДЕННИЙ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.
Визначення справедливої вартості	справедлива вартість відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунку у банку. Кредитний ризик встановлено в розмірі 0% у відповідності до правил облікової політики.	
Державні цінні папери, Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,	відсутні	
	відсутні	

Нерухоме майно	відсутнє	
Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»	21	Інформація надана в п.4.8 Приміток до фінансової звітності, в якій розкрито, що користування приміщенням офісу здійснюється на умовах короткострокового договору оренди та в поточному році укладено довгостроковий договір оренди. Товариство використовувало спрощення практичного характеру, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) по договору, який діяв в 2023р. По довгостроковому договору у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Первісна вартість складає 30 тис. грн, накопичений знос – 9 тис. грн.

Визначення справедливої вартості	Актив у формі права користування визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства передбачена ставка дисконтування 25%. Розрахунок амортизації здійснюється прямолінійним методом відповідно до терміну оренди, передбаченим договором.	
----------------------------------	---	--

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості розкрита в Примітках 6.2.4, до фінансової звітності.

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис.грн за балансом	показник на 31.12.2023 за первісною вартістю	Сума знецінення	Визначення справедливої вартості
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	4889	5708	(819)	
Дебіторська за нарахованими відсотками по позикам	159	208	(49)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Порушення терміну сплати складає від 1 до 180 днів. Визнаний кредитний ризик від 14 до 61% у відповідності до правил облікової політики.
Дебіторська заборгованість виданим позикам	4730	5500	(770)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Позики не прострочені за умовами договорів. Заборгованість не прострочена. Визнаний кредитний ризик на рівні 14% у відповідності до правил облікової політики.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

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)», затвердженим Рішенням єдиного засновника від 29.06.2020 року.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами регулятора.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив військової агресії на діяльність Товариства та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримано інформацію про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК ГУРУ», що було розкрито в Примітках до фінансової звітності, а саме: 26.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) діяльність фінансової компанії з правом надання послуг: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг.

Довідка про фінансовий стан ТОВ «ФК ГУРУ»

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{1.1} = \frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	100	52,8	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія не має залежність від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1.2 поточної ліквідності К 1.2 ((<u>поточні активи - ф.р.(запаси-поточні біологічні запаси)</u>)/ <u>ПОТОЧНІ зобов'язання</u>)	100	52,8	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = (<u>поточні фінансові інвестиції + грошові кошти</u>)/ <u>ПОТОЧНІ зобов'язання</u>	49,2	3,4	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. К 1.4 = <u>поточні активи – поточні зобов'язання</u>	5053	5132	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про наявність фінансової гнучкості Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>загальна сума власного капіталу</u> . загальна сума активу	0,99	0,98	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3= <u>загальна сума зобов'язань</u> загальна сума власного капіталу	0,01	0,02	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>прибуток</u> загальна сума активу	0,006	0,008	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = <u>прибуток</u> загальна сума власного капіталу	0,006	0,008	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1= <u>прибуток</u> . (Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2	0,006	0,008	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = <u>прибуток</u> (власний капітал (гр3)+власний капітал(гр4))/2	0,006	0,01	Теоретичне значення більше 0.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства нижче нормативного значення. За даними фінансової звітності ТОВ «ФК ГУРУ» на 31 грудня 2023 р. ліквідна, достатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан. В звітному році спостерігається погіршення ліквідності.

Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості

Завдання з надання впевненості виконано 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-audit-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 60/2024 від 11.03.2024 року.

Дата початку аудиту: 11.03.2024 р.

Дата закінчення аудиту: 29.05.2024 р.

Практикуючий фахівець з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт

Макеєва Наталія Володимирівна _____

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

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____

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

29 травня 2024 року

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

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

57 аркушів

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

Виталий Гончаров
Гончаров В.Г.

