
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 ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

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

Ми виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГУРУ» (далі по тексту ТОВ «ФК «ГУРУ»), код ЄДРПОУ 41892459, за 2022 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2022р. (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, був:

Директор ТОВ «ФК «ГУРУ» – Чумак Сергій Володимирович
Головний бухгалтер – Кононенко Володимир Олександрович

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: 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: 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 року №153, «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств», затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 30 травня 2019 року № 980.

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-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

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 р. 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: 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 року №153; Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, , «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 30 травня 2019 року № 980.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСУЯ, встановлених політик і процедур внутрішньофірмової системи контролю якості.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

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.

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 р. N 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

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: 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.

	П 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 31.12.2022 р.	4 особи
Відокремлені підрозділи	відсутні

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, послуг на надання гарантій, надання послуг з факторингу в звітному році не здійснюється.

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ФК «ГУРУ», що подавалися до Національного банку України, затверджені Постановою Національного банку України від 25.11.2021 р. N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2022 рік.

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.	Вид споживача фінансових послуг	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 коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	0	2	Юридична особа; Резидент	2800	гроші	0	2

За 2022 рік укладено з безпосереднім контактом сторін два кредитних договори з однією юридичною особою на суму 2800 тис.грн.

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 і/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	0	2800	0	330	0	0	136	12	2924
-------------------------	---	------	---	-----	---	---	-----	----	------

За даними обліку Товариства у звітному періоді видано позик юридичній особі на суму 2800 тис. грн, позика не погашена; нараховано процентів в сумі 136 тис. грн, з них погашено – 12 тис. грн. Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за виданою позикою складає – 2800 тис. грн, по нарахованим відсоткам – 124 тис. грн. Вимоги за договором зменшено на суму нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків – 330 тис. грн. Загальна сума вимог складає – 2593 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».

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Вартість, тис. грн
Статутний капітал	5100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	53

Станом на 31.12.2022р. 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 та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) відповідають даним, наведеним у фінансовій звітності Товариства

Інформація щодо активів фінансової установи:

Активи фінансової компанії	Вартість, тис. грн
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	2509
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	2595
Вартість активів (4 група ризику)	100

Станом на 31.12.2022р. інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказана в «Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» та «Даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах», відповідає даним, наведеним у фінансовій звітності та обліку Товариства.

Станом на 31.12.2022р. 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, 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.

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 р. 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 31.12.2022р. 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 31.12.2022року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ «ФК «ГУРУ» в сумі 5 153 тис. грн станом на 31.12.2022 року складається із:

- зареєстрованого капіталу - 5 100 тис. грн.
- нерозподіленого прибутку - 53 тис. грн.

Власний капітал Товариства 5 153 тис. грн перевищує розмір мінімального статутного (складеного) 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, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р.

Чисті активи на 53 (5153- 5100) тис. грн більші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2022 рік, тобто про розмір його статутного капіталу і нерозподіленого прибутку та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

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)», затвердженого Рішенням єдиного засновника від 29.06.2020 року.

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 карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 і впливом 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.

*Довідка
про фінансовий стан ТОВ «ФК «ГУРУ»*

Показники	на 31.12.2021	на 31.12.2022	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	96,9	100	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 $\frac{\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}}{\text{поточні зобов'язання}}$	96,9	100	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}$	96,9	49,2	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 = $\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}$	4988	5053	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,99	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,01	0,01	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,003	0,006	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,003	0,006	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,004	0,006	Теоретичне значення

Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2			більше 0.
2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)})/2}$	0,004	0,006	Теоретичне значення більше 0.

Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «ФК «ГУРУ» за 2022 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «ФК «ГУРУ» є задовільним і досить стабільним.

Основні відомості про аудиторську фірму

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 з 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 2022 рік: Договір № 69/2023 від 04.04.2023 р.

Дата початку аудиту: 04.04.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 11.05.2023 р.

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

Макеева Наталія Володимирівна

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

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

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна

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

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

11 травня 2023 року

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.04.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний код/номер реєстраційний	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі осіб, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
станом на 01.04.2022

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТУРУ"

(найменування лізингодавця)
43550635
(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Галузь економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-




Відповідальна особа
ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.04.2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

(найменування лізингодавця)

43550635

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.04.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.

(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа



(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.

(прізвище, ініціали)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.04.2022

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	510000000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2800000
3	Вартість активів (1 група ризику)	502400000
4	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	502400000
5	Вартість активів (4 група ризику)	12600000
6	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	12600000

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.04.2022 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	2 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	3 0021133352	4 980	5 -	6 UA45322001000002 65032900000055	7 01	8 5024000000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	Акціонерний банк "Південний"	0020953647	980	-	UA67328209000002 65070000000078	01	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.07.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Відсоток вартості капіталу фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

(найменування лізингодавця)

43550635

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Гуру"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.07.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентості клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК С.В.
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип субста договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа



(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії "ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Назва/ність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.07.2022

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	510000000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3700000
3	Вартість активів (1 група ризику)	506900000
4	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	506900000
5	Вартість активів (4 група ризику)	11800000
6	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	11800000

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635
 станом на 01.07.2022 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	0021133352	980	-	UA45322001000002 65032900000055	01	506900000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	Акціонерний банк "Підлепис"	0020953647	980	-	UA673282090000002 65070000000078	01	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
 (прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.10.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	100000000	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
4	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі осіб, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансової зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОПАЙБУД"	За договорами позики	100000000	-	-	19,44	2

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2022

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

(найменування лізингодавця)

43550635

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"Гуру"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.10.2022

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.

(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "ФІНАНсова КОМПАнія "Гуру"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа



(підпис)

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані 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

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Найвистість кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
3	Сума договорів, укладених за звітний період	100000000	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
4	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	-	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
5	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	-	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
6	Сума резервів, сформованих за звітний період	16200784	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
7	Сума нарахованих процентів за звітний період	1254902	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
8	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	85054118	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	100000000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній



Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.10.2022

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Гуру"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	510000000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4400000
3	Вартість активів (1 група ризику)	423400000
4	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	423400000
5	Вартість активів (4 група ризику)	10900000
6	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	10900000
7	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	85000000
8	Вартість активів (3 група ризику)	85000000

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)



Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.10.2022 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металлах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата поташення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	2 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	3 002113352	4 980	5 -	6 UA45322001000002 65032900000055	7 01	8 423400000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	Акціонерний банк "Південний"	0020953647	980	-	UA67328209000002 65070000000078	01	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)



Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Гуру"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРОПАЙБУД"	За договорами позики	280000000	-	-	54,34	2

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2023

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Статутний капітал	51000000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	530000
3	Вартість активів (1 група ризику)	250900000
4	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	250900000
5	Вартість активів (4 група ризику)	1000000
6	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	1000000
7	Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	259500000
8	Вартість активів (3 група ризику)	259500000

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Гуру"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "УНІВЕРСАЛБАНК"	0021133352	980	-	UA45322001000002 65032900000055	01	2509000000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	Акціонерний банк "Південний"	0020933647	980	-	UA673282090000002 65070000000078	01	-

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)



Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **43550635**

станом на **01.01.2023** року

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-



Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	1800000000	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа
4	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)



Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 43550635

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	-	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
3	Сума договорів, укладених за звітний період	180000000	1	1	3 безпосереднім контактом сторін	Розріз відеутній	Позика	ZZ	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
4	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	85054118	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
5	Сума погашених кредитів/позик за звітний період	1254902	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
6	Сума резервів, сформованих за звітний період	16836522	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
7	Сума нарахованих процентів за звітний період	12365545	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
8	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	259328239	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній
9	Сума виданих кредитів/позик за звітний період	180000000	1	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	#	Розріз відеутній	Розріз відеутній

Відповідальна особа

ЧУМАК С.В.

(прізвище, ініціали)



Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ГУРУ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 43550635

станом на 01.01.2023 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2023 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ГУРУ"

(найменування лізингодавця)

43550635

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

(прізвище, ініціали)

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 43550635

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-




Відповідальна особа

ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГУРУ"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **43550635**

станом на **01.01.2023** року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЧУМАК СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

54 аркушів

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

Синтез
Рондарова В.Г.

