

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ" Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Територія Святошинський район за ЄДРПОУ 39531522
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ ¹ UA80000000000875983
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ 240
Середня кількість працівників ² 4 за КВЕД 64.92
Адреса, телефон проспект Перемоги, буд. 67, 03062, Україна 4968460

КОДИ		
2024	01	01
39531522		
UA80000000000875983		
240		
64.92		

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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** 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	90	90
первісна вартість	1001	90	90
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	2 824	2 824
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	2 914	2 914
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 302	3 620
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 990	13 262
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	8 990	13 262
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	11 292	16 882
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 206	19 796

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	494	1 309
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 813	8 628
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	30	33
розрахунками з бюджетом	1620	1 317	2 305
у тому числі з податку на прибуток	1621	108	179
розрахунками зі страхування	1625	37	38
розрахунками з оплати праці	1630	5 009	8 792
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість 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	6 393	11 168
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	14 206	19 796

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТАМІНА КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
39531522		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 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	9 423	3 320
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	9 423	3 320
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 536	5 406
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(12 963)	(8 097)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	996	629
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(29)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	994	599
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(179)	(108)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	815	491
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	815	491

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	11 434	6 724
Відрахування на соціальні заходи	2510	155	154
Амортизація	2515	-	81
Інші операційні витрати	2520	1 374	1 138
Разом	2550	12 963	8 097

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

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
39531522		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
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	12 642	8 961
Інші надходження	3095	-	1 038
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 373)	(1 310)
Праці	3105	(5 421)	(3 106)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(155)	(153)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 421)	(976)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(108)	(57)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 313)	(919)
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	4 272	4 454
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(-)	(2 395)
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	-	-2 395
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 272	2 059
Залишок коштів на початок року	3405	8 990	6 931
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	13 262	8 990

Керівник _____

Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Журавльова Ірина Миколаївна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	815	-	-	815
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	119	1 309	-	-	8 628

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

**Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 року**

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	7	1000	90	90
первісна вартість	7	1001	90	90
накопичена амортизація		1002	-	-
інші фінансові інвестиції	9	1035	2824	2824
Усього за розділом I		1095	2914	2914
II. Оборотні активи				
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	1155	2302	3 620
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	8990	13 262
<i>рахунки в банках</i>	10	1167	8990	13 262
Усього за розділом II		1195	11292	16 882
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс		1300	14206	19 796
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	11	1400	7200	7200
Резервний капітал	11	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1420	494	1 309
Усього за розділом I		1495	7813	8 628
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	12	1615	30	33
розрахунками з бюджетом	12	1620	1317	2305
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	12	1621	108	179
розрахунками зі страхування	12	1625	37	38
розрахунками з оплати праці	12	1630	5009	8792
Усього за розділом III		1695	6393	11168
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	-	-
Баланс		1900	14206	19796

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 12 місяців 2023 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9,13	2000	9423	3320
Валовий : прибуток		2090	9423	3320
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	9,13	2120	4 536	5406
Адміністративні витрати	13	2130	(12963)	(8097)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	996	629
Фінансові витрати	13	2250	(-)	(29)
Інші витрати	13	2270	(2)	(1)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	994	599
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	15	2300	(179)	(108)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	815	491
збиток		2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	815	491
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	-	-
Витрати на оплату праці		2505	11434	6724
Відрахування на соціальні заходи		2510	155	154
Амортизація		2515	-	81
Інші операційні витрати		2520	1374	1138
Разом		2550	12963	8097
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	12642	8961
Інші надходження		3095	-	1038
Витрачання на оплату : (товарів, робіт, послуг)		3100	(1373)	(1310)
Праці		3105	(5421)	(3106)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(155)	(153)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(1421)	(976)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>		3116	(108)	(57)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>		3118	(1313)	(919)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	4272	4454
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Сплата дивідендів		3355	(-)	(2395)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	(-)	(2395)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	4272	2059
Залишок коштів на початок року	10	3405	8990	6931
Залишок коштів на кінець року	10	3415	13262	8990

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2023 р.

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	10	4000	7200	-	-	119	494	-	-	-	7813
Скоригований залишок на початок року	10	4095	7200	-	-	119	494	-	-	-	7813
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	10	4100	-	-	-	-	815	-	-	-	815
Разом змін у капіталі	10	4295	-	-	-	-	815	-	-	-	815
Залишок на кінець року	10	4300	7200	-	-	119	1309	-	-	-	8628

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2022 р.

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	10	4000	7200	-	-	119	2565	-	-	-	9884
Скоригований залишок на початок року	10	4095	7200	-	-	119	2565	-	-	-	9884
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	10	4100	-	-	-	-	491	-	-	-	491
Розподіл прибутку: Виплата власникам (дивіденди)	10	4200	-	-	-	-	(2562)	-	-	-	(2562)
Разом змін у капіталі	10	4295	-	-	-	-	(2071)	-	-	-	(2071)
Залишок на кінець року	10	4300	7200	-	-	119	494	-	-	-	7813

1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ - 39531522) (надалі – «Товариство») зареєстровано 5 грудня 2014 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 070 102 0000 056177, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 67. Офіційна сторінка в Інтернеті - <http://www.zvitnist.com.ua/39531522>, власний сайт - <http://www.stamina-capital.com>.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ФК №621 від 01.09.2015, реєстраційний номер 13103186.

Товариство протягом 2023 року здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, інформація про які внесена в єдиний ліцензійний реєстр. Товариство має наступні ліцензії:

1. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 01.06.2017 р. N 2223).

2. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 11.07.2017 р. N 3137).

Облікова кількість працівників Товариства протягом 2023 р. складала 4 людини.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» не має дочірніх та асоційованих підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2023 року не відбувалось. Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2023 року не було.

2. Заява про відповідність фінансової звітності та плани щодо безперервної діяльності

Заява про відповідність фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Ця фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку Товариства. Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

27.02.2024 року директором ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» фінансова звітність була затверджена до випуску.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності, зокрема:

- ✓ діяльність Товариства є прибутковою і грошові потоки від операційної діяльності позитивні.;
- ✓ протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Але передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» на сьогодні є неможливим у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Товариство є фінансовою компанією та здійснює свою основну діяльність на території України.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Війна триває. Основним припущенням прогнозу НБУ, як і раніше, є відчутне зниження високих безпекових ризиків із 2025 року.

Економіка впродовж 2023 року відновлювалась завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У 2024 році планується ріст реального ВВП на 3,6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні (у 2023 році ріст ВВП становив 5,7%, у 2022 році спад ВВП становив понад 30%). Унаслідок високих видатків на оборону та безпеку дефіцит бюджету у 2024 році прогнозується на рівні 20,7% ВВП (прогноз дефіциту бюджету на 2023 – понад 26%; дефіцит бюджету в 2022 – 17,62%; дефіцит бюджету в 2021- 3,63%). Зниження безпекових ризиків і розширення власної ресурсної бази на тлі поживлення економіки дадуть змогу зменшити дефіцит бюджету у 2025–2026 роках до 13,5% та 7,5% ВВП відповідно. Державний і зовнішній борг відносно ВВП є високими.

Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів. У міру очікуваного зниження безпекових ризиків у наступні роки Україна відновлюватиме здатність до самостійного фінансування власних потреб, тож обсяги офіційного зовнішнього фінансування поступово зменшуватимуться (до близько 25 млрд дол. США у 2025 році і 12 млрд дол. США у 2026 році). Водночас цієї допомоги вистачатиме для підтримання достатнього рівня міжнародних резервів. Прогнозується, що їхній обсяг коливатиметься в межах 37–42 млрд дол. США впродовж 2024–2026 років і буде достатнім для забезпечення курсової стійкості. Разом із внутрішніми ринковими залученнями

міжнародна підтримка також дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду.

НБУ зберігає активну присутність на валютному ринку, ситуація є контрольованою. Підтримувати курсову стійкість дають змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол.

Заходи НБУ і надалі спрямовуються на забезпечення курсової стійкості як основного засобу збереження помірної інфляції у 2024 році та приведення її до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики. Основні причини прискорення інфляції - зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше пожвавлення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів.

НБУ надалі запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби, на можливі нові виклики. НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення.

4. Вплив російської агресії на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2023 року:

✓ **Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність**

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ **Вплив на активи Товариства**

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» не має власної нерухомості і орендує приміщення під офіс. Діяльність Товариства здійснюється на території, яка не була під окупацією та в зоні ведення активних бойових дій. Клієнти погашали позики та сплачували відсотки згідно графіку. Збройна агресія росії не мала впливу на активи Товариства.

✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства складаються в основному із заборгованості перед бюджетом, працівниками та фондом соцстраху. Зобов'язання сплачуються вчасно.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

Процентні доходи в 2023 році збільшились в порівнянні з 2022 роком на 6 103 тис. грн (65%), кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках на 870 тис. грн (19%). Збройна агресія не мала негативного впливу на доходи та витрати Товариства.

✓ **Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. Персонал продовжує працювати на віддалено.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» на сьогодні є неможливим.

5. Основні облікові судження, оцінки і припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про умовні активи і зобов'язання на дату складання фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Визначення строку оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності.

Оцінку строку оренди Товариство здійснюється на дату укладання договору оренди та в кінці кожного звітного року.

У зв'язку із суттєвою невизначеністю тривалості військовою агресією російської федерації проти України, подальшого розвитку подій та їх впливу на діяльність Товариства, управлінський персонал змінив судження щодо строку оренди і визначив оренду офісного приміщення як короткострокову, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Детальна інформація про договір оренди розкрита в Примітці № 8.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче

Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу

Під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка під час первісного визнання придбаних кредитно-знецінених фінансових активів Товариство включило первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату керівництво Товариства переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках. Інформація про фінансовий актив наведена в Примітці № 9.

6. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» (в частині зобов'язань з оренди при продажу та зворотній оренді)

Поправки пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування

цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2024 року або після цієї дати.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»

Поправки вимагають розкриття інформації про угоди фінансування постачальників, яка надасть користувачам фінансової звітності можливість оцінити вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його уразливість щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно із змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризику, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

7. Нематеріальні активи

Товариство, згідно з Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), обліковує дві Ліцензії:

1. Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 01.06.2017 р. N 2223).

2. Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання кредитів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 11.07.2017 р. N 3137).

Дані ліцензії обліковуються на балансі за первісною вартістю 90 тис. грн. як нематеріальні активи, строк корисного використання яких невизначений та включає витрати на придбання юридичних послуг щодо оформлення ліцензій та плату до держбюджету за їх оформлення.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів, відповідно до МСБО (IAS) 36. Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів, тому не визнавав збитки від зменшення корисності.

8. Оренда

Товариство є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності.

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» в 2019 році визнала актив з права користування.

Як зазначено, в Примітці 6, управлінський персонал змінив у зв'язку із воєнним станом на території України в 2022 році судження щодо строку оренди та визнав оренду як короткострокову, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». У 2023 році судження не змінилося.

Витрати, пов'язані з орендою офісного приміщення в 2023 році склали 628 тис. грн.

9. Фінансові інструменти

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Товариство здійснює у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як наведено в таблиці нижче.

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Інвестиції в інструменти капіталу (корпоративні права)	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
Придбані кредитно-знецінені активи	За справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	За амортизованою собівартістю

Якщо для фінансового активу є ціна котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Товариство використовує цю ціну як справедливую вартість фінансового активу без коригування.

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Товариство використовує наступну методологію.

Для фінансових активів у вигляді корпоративних прав:

1) справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);

2) якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Товариства в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку;

3) якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Товариство приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій. Всі інші інвестиції в інструменти капіталу Товариство обліковує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. При цьому, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Інвестиції в інструменти капіталу

На 31 грудня 2023 року підприємство обліковує на балансі акції ПАТ «ЄВРОКАР» (30913130) - 9363 шт. (1,1588% частки в СК) на суму 1 013 тис. грн. та корпоративні права – частка в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (31237888) (1,0929% частки в СК) – 1 811 тис. грн. Загальна вартість інвестицій в сумі 2 824 тис. грн. відображена в фінансовій звітності як інші фінансові інвестиції. Акції та корпоративні права обліковуються за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання.

Станом на 31.12.2023 даних про справедливую вартість акцій ПАТ "ЄВРОКАР" немає. Акції було придбано за вартістю, значно меншою від їх номінальної.

ПАТ «ЄВРОКАР» є офіційним дистриб'ютором і виробником автомобілів Skoda і, незважаючи на політичну та економічну нестабільність і низькі продажі автомобілів, Skoda не збирається згорти виробництво в Україні. Завод «Єврокар» - єдине на сьогодні підприємство, яке формує статистику легкового сегмента вітчизняного автопрому. За 2017-2022 роки ПАТ «ЄВРОКАР» отримало прибуток.

Інвестиції в інструменти капіталу	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2022, тис. грн.
Корпоративні права в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ»	1811	1811
Акції ПАТ «ЄВРОКАР»	1013	1013
Всього	2824	2824

Товариство прийняло ціну операції під час первісного визнання інвестицій в якості справедливої вартості на 31 грудня 2022 року. Протягом 2023 року Товариство не отримувало дивіденди від об'єктів інвестування.

Придбані кредитно-знецінені активи

Згідно Договору про відступлення права вимоги 2-Ф від 22.06.2021 р., Договору про відступлення права вимоги 3-Ф від 22.06.2021 р., Договору про відступлення права вимоги 4-Ф від 22.06.2021 р., керуючись МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», Товариство здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договорами.

Фінансові активи за цими угодами було визнано Товариством як придбані кредитно-знецінені активи. В подальшому ці активи оцінюються та відображаються за амортизованою собівартістю з використанням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка.

Станом на 31.12.2023 Товариство визнало як резерв під збитки за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання. Такі зміни розміру очікуваних кредитних збитків були визнані в 2023 році в інших операційних доходах в сумі 4 536 тис. грн.

Придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив	Звітний період	Попередній період
Станом на 01 січня 2023 року	2 242	3 585
Процентні доходи нараховані	9 423	3 320
Грошові кошти отримані	(12 643)	(9 999)
Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках	4 536	5 336
Станом на 31 грудня 2023 року	3 558	2 242

Амортизована собівартість фінансового активу відображена в статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) як інша поточна дебіторська заборгованість.

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало ймовірність дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 р.

10. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2023 р. зберігаються на банківських поточних рахунках. В касі Товариства станом на 31.12.2023 року грошові кошти відсутні. Протягом року касові операції не здійснювались.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2023 р. становлять 13 262 тис. грн. на поточному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК». Грошових коштів, які є обмеженими у використанні, немає. Грошові кошти в дорозі відсутні.

11. Відомості про власний капітал.

Управління капіталом Товариства спрямовано на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості

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

Структура капіталу	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Акціонерний (статутний) капітал	7 200	7 200
Резервний капітал	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	494	1 309
Всього:	7 813	8 628

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року становить в сумі – 8 628 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 1 309 тис. грн.

Резервний капітал – 119 тис. грн. (сформовано на 31.12.2020 р.) Протягом 2023 року відрахувань до резервного фонду не здійснювалося, так як нова редакція Статуту від 20.07.2021 року цього не передбачає.

Розмір Статутного капіталу в сумі 7 200 тис. грн. протягом року не змінювався.

Засновники	Розмір статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Фізична особа - Боярин Олег Петрович	7 200 100,00	100,00
Всього:	7 200 100,00	100,00

Структура власності Товариства відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг №30 від 14.04.2021.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023 р. становить – 1 309 тис. грн.

12. Поточні зобов'язання та забезпечення.

12.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються Товариством, якщо:

- Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- ймовірно, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Формування забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство здійснює у відповідності до вимог МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Товариство протягом 2023 року створювало та використовувало забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Забезпечення на оплату відпусток працівникам визнаються з моменту отримання ними прав на майбутні компенсації за відпустки. Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації, яка заснована на кількості невикористаних днів відпустки та середньої заробітної плати кожного працівника Товариства.

12.2 Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- ✓ поточна кредиторська заборгованість перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» як компенсація вартості комунальних витрат за грудень 2023 року - 33 тис. грн.
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 2 305 тис. грн.,
 - у тому числі з податку на прибуток за 2023 рік - 179 тис. грн.;
 - у тому числі з податку на доходи фізичних осіб та військового збору за грудень 2023 рік – 2 126 тис. грн.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість з ЄСВ за грудень 2023 р. – 38 тис.
- ✓ поточна кредиторська заборгованість із заробітної плати (премія) за грудень 2023 р. – 8 792 тис.

13. Доходи та витрати

13.1 Доходи

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство визнавало процентний дохід за придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом із застосуванням ефективною ставки відсотка, відкоригованою на кредитний ризик.

В 2023 році процентний дохід склав 9 423 тис. грн. (відображений в статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках за придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом в 2023 році склали 4 536 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

13.2 Витрати

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Найменування статті	2023 р.
Адміністративні витрати	12 963
Витрати на утримання персоналу	11 434
Витрати на соціальні заходи	155
Компенсація комунальних витрат в орендованому офісі	319
Орендна плата за офісне приміщення	628
Витрати за послуги аудитора, семінари, навчання, юридичні послуги	396
Послуги РКО банків	31
Інші витрати	2
Всього витрат	12965

14. Вплив інфляції на монетарні статті.

У зв'язку з тим, що в 2023 році економіка України не визнається гіперінфляційною, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

15. Податок на прибуток.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року не визнавалися.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України та становить 179 тис. грн. у 2023 році.

16. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, аналогічних умовам операцій з незалежними сторонами.

До провідного управлінського персоналу Товариства належить директор Бевський Ігор Петрович.

Протягом 2023 року директору була нарахована заробітна плата в сумі 5 731 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за 2023 рік за рішенням учасників. Протягом 2023 року Товариство не здійснювало інші операції з цією пов'язаною особою.

Власником 100% частки в Статутному капіталі ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» та кінцевим бенефіціарним власником – контролером Товариства є Боярин Олег Петрович. Протягом 2023 року Товариство виплати цій пов'язаній особі не здійснювалися.

Нижче наведено обороти та залишки за операціями Товариства пов'язаними сторонами, а саме – компаніями під спільним контролем:

Найменування операції	Обороти за операціями з пов'язаними особами	
	За звітний період	За попередній період
Сплата боргу	12642	8961
Сплата відсотків	-	1038

Найменування статті	Залишки за операціями з пов'язаними особами	
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Інші фінансові інвестиції	2 824	2 824
Інша поточна дебіторська заборгованість (придбані кредитно-знецінені активи)	2 242	3 558

17. Облік умовних зобов'язань та активів

Умовні зобов'язання та умовні активи Товариством не визнаються. Тим не менш, в фінансовій звітності Товариство розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань, а також, за можливості:

- оцінку їх фінансового впливу;
- ознаку невизначеності, пов'язану із сумою або визначенням часу будь-якого вибуття;
- можливість будь-якої компенсації.

До умовних зобов'язань Товариство відносить судові справи (за участю Товариства), за якими немає рішення суду, що підлягає виконанню, та за якими ймовірність вибуття ресурсів становить менше 50%. Якщо ймовірність вибуття ресурсів становить більше 50%, Товариство визнає забезпечення, за умови, що суму заборгованості можна достовірно оцінити.

За період 01.01.2023 р. - 31.12.2023 р. Товариство не було ні позивачем ні відповідачем в жодних судових справах.

18. Управління фінансовими ризиками

Головною метою системи управління ризиками Товариства є організація роботи з усебічного аналізу та оцінки потенційних ризиків, уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них та обґрунтування економічної доцільності ризиків з огляду на майбутні доходи Товариства та забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства.

Для діяльності Товариства характерні такі фінансові ризики: кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

Кредитний ризик – це ризик, який являє собою ризик фінансового збитку для Товариства через невиконання контрагентом свого зобов'язання перед Товариством за договором. Товариство наражається на кредитний ризик через придбані кредитно-знецінені активи. Детальна інформація щодо кредитного ризику за цими активами наведена в примітці № 7.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання шляхом грошових коштів чи іншого фінансового активу. Підхід до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань Товариства по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Товариству. 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.

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків наведений в таблиці:

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років		менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у томі числі:	8990	-	2302	-	2824	14116	13262	-	3620	-	2824	19706
Довгострокові фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)					2824	2824					2824	2824

Інша поточна дебіторська заборгованість			2 302			2 302			3620			3620
Поточні фінансові інвестиції						-						-
Гроші та їх еквіваленти	8990					8990	13262					13262
Інші оборотні фінансові активи						-						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	5076	1317				6393	8863	2305				11168
Чистий розрив ліквідності	3914	-1317	2302	-	2 824	7723	4399	-2305	3620	-	2 824	8538
Сукупний розрив ліквідності	3914	2597	4899	-	7723		4399	2094	5714	-	8538	

Станом на 31.12.2023 Товариство мало достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

19. Події після дати балансу

Національний банк України ввів в дію з 1 січня 2024 року нові нормативно-правові акти, які посилюють регулювання небанківського фінансового сектору. Нормативно-правові акти було розроблено на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджують ризик-орієнтований нагляд, посилюють захист прав споживачів, передбачають застосування чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Директор

_____ Бевський І.П.

Головний бухгалтер

_____ Журавльова І.М.

Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2023 рік

м. Київ

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності підприємства	3
1.1.	Загальні відомості про товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	4
2.	Результати діяльності Товариства	5
3.	Ліквідність та зобов'язання	6
4.	Екологічні аспекти	7
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	7
6.	Ризики	9
7.	Дослідження та інновації	10
8.	Фінансові інвестиції	10
9.	Перспективи розвитку	10

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі за текстом також ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2023 рік станом на 31 грудня 2023 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. № 982 із змінами та доповненнями.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

1.1. Загальні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (скорочене найменування - ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ») — фінансова установа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає дві фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій, виданих Регулятором.

Опис подій, що сталися в діяльності Товариства за звітний період.

Основним видом діяльності Товариства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань протягом звітного періоду був:

КВЕД 64.92 - Інші види кредитування;

Інші види діяльності Товариства:

КВЕД 64.19 - Інші види грошового посередництва;

КВЕД 64.91 - Фінансовий лізинг;

КВЕД 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство протягом 2023 року здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, інформація про які внесена в єдиний ліцензійний реєстр. Товариство має наступні ліцензії:

1. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 01.06.2017 р. N 2223).

2. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 11.07.2017 р. N 3137).

Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітного періоду було надання послуг з факторингу. Фінансова компанія вже має більше як 8-річний досвід роботи на ринку фінансових послуг, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

1.2. Керівництво та організаційна структура

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» не має філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів.

Організаційна структура Товариства представлена на схемі



Протягом звітного року в організаційній структурі Товариства змін не відбувалося.

Діюча організаційна структура Товариства дає змогу координувати роботу всіх підрозділів Товариства з урахуванням обсягів та видів економічної діяльності, що здійснюються Товариством, та забезпечує уникнення дублювання функцій.

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» є забезпечення розвитку Товариства, одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями.

Товариство надає фінансові послуги: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового використання юридичним особам.

Послуги з факторингу надаються за рахунок власних коштів або коштів, отриманих у кредит від банку або небанківської фінансової установи. Порядок надання Товариством послуг з факторингу регламентуються Договором факторингу, що укладається виключно в

письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту здійснюється виключно за рахунок власних коштів Товариства.

Станом на 31.12.2023 Товариство не має простроченої заборгованості по договорам факторингу. Не зважаючи на військову агресію російської федерації, що спричинила загальну кризу в економіці та інші негативні явища, наші клієнти здійснюють погашення заборгованості згідно графіку та домовленостей.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Але передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» на сьогодні є неможливим у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2. Результати діяльності Товариства

Діяльність Товариства за звітний період є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Показник	2022р.	2023р.	тис. грн.
			Відхилення (+ -)
Чистий дохід від реалізації продукції (дохід від операцій факторингу)	3 320	9 423	+6 103
Інші операційні доходи (резерв за договорами факторингу)	5 406	4 536	-870
Адміністративні витрати	8 097	12 963	+4 866
Фінансовий результат від операційної діяльності	629	996	+367
Фінансові витрати	29	-	-29
Інші витрати, в т.ч.:	109	181	+72
податок на прибуток	108	179	+71
Чистий прибуток після оподаткування	491	815	+324

У звітному періоді і доходи і витрати збільшилися. Також збільшився прибуток Товариства в порівнянні з минулим роком.

Складовою частиною інших доходів є суми сформованих резервів за договорами факторингу. Зменшення розміру сформованих резервів виникло в результаті переоцінки платоспроможності боржників.

В 2023 році процентний дохід склав 9 423 тис. грн. (відображений в статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)).

Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках за придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом в 2023 році склали 4 536 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

Рентабельність активів Товариства:

	Станом на 01.01.2023р.	Станом на 01.01.2024р.
Результат діяльності, тис. грн.	491	815
Активи, тис. грн.	14 206	19 796
Рентабельність активів, % річних	3,46	4,12

3. Ліквідність та зобов'язання

Підприємство є ліквідним та платоспроможним, забезпечене власним капіталом та резервним капіталом, що сформовано згідно Статуту Товариства. Активи Товариства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, в основному представлені дебіторської заборгованістю за договорами факторингу, фінансовими інвестиціями та коштами на поточному рахунку в банках. Найбільшу питому вагу в складі пасивів займає власний капітал, зобов'язання Товариства невеликі, в порівнянні з активами, та складаються з зобов'язань оренди, резерву відпусток, розрахунків з бюджетом, розрахунків перед персоналом тощо.

Ліквідність Товариства підтримується завдяки: контролю вхідних та вихідних грошових потоків; проведенням постійної роботи щодо погашення зобов'язань; прогнозними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності Товариства.

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 01.01.2023р.	Станом на 01.01.2024р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	11 292	16 882
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		6 393	11 168
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		1,77	1,51
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	11 292	16 882
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		-	-
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		6 393	11 168
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		1,77	1,51
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	8 990	13 262
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		6 393	11 168
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		1,41	1,19
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

Показники ліквідності та платоспроможності перевищують наведені в таблиці значення показників ліквідності, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Товариство забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було

встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Ризик ліквідності за строками погашення

Зобов'язання (балансова вартість)	За кінцевими строками погашення				
	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Більше 3 років
1	2	3	4	5	6
Податкові зобов'язання	2 305	-	-	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	-	-	-	-	-
Зобов'язання по оренді	33	-	-	-	-
Розрахунки з оплати праці	8 792	-	-	-	-
Всього зобов'язання	11 168	-	-	-	-

4. Екологічні аспекти

Товариство не є платником екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України за викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Товариство не є платником рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується Товариством виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2024 складає 4 чол., в т.ч. 2 жінок на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня в Товаристві працює 2 особи.

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

	2022 р.	2023р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	6 729	11 434	+4 705
в т.ч. основна зарплата	529	534	+5
в т.ч. додаткова зарплата	6 200	10 900	+4 700

тис. грн.

З метою посилення стимулювання працівників Товариства у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності Товариством застосовується преміювання за результатами роботи.

6. Ризики

Головною метою системи управління ризиками Товариства є організація роботи з усебічного аналізу та оцінки потенційних ризиків, уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них та обґрунтування економічної доцільності ризиків з огляду на майбутні доходи Товариства та забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства.

Для діяльності Товариства характерні такі фінансові ризики: кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

Кредитний ризик – це ризик, який являє собою ризик фінансового збитку для Товариства через невиконання контрагентом свого зобов'язання перед Товариством за договором. Товариство наражається на кредитний ризик через придбані кредитно-знецінені активи.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання шляхом грошових коштів чи іншого фінансового активу. Підхід до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань Товариства по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Товариству. 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.

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків наведений в таблиці:

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяці	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років		менше 1 місяця	від 1 до 3 місяці	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у тому числі:	8990	-	2302	-	2824	14116	13262	-	3620	-	2824	19706
Довгострокові фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)					2824	2824					2824	2824
Інша поточна дебіторська заборгованість			2302			2302			3620			3620
Поточні фінансові інвестиції						-						-
Гроші та їх еквіваленти	8990					8990	13262					13262
Інші оборотні фінансові активи						-						-

Фінансові зобов'язання, у тому числі:	5076	1317				6393	8863	2305				11168
Чистий розрив ліквідності	3914	-1317	2302	-	2 824	7723	4399	-2305	3620	-	2 824	8538
Сукупний розрив ліквідності	3914	2597	4899	-	7723		4399	2094	5714	-	8538	

Станом на 31.12.2023 Товариство мало достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

7. Дослідження та інновації

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

На сьогодні діяльності Товариства не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

8. Фінансові інвестиції

На 31 грудня 2023 року підприємство обліковує на балансі акції ПАТ «ЄВРОКАР» (30913130) - 9363 шт. (1,1588% частки в СК) на суму 1 013 тис. грн. та корпоративні права – частка в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (31237888) (1,0929% частки в СК) – 1 811 тис. грн. Загальна вартість інвестицій в сумі 2 824 тис. грн. відображена в фінансовій звітності як інші фінансові інвестиції. Акції та корпоративні права обліковуються за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання.

Станом на 31.12.2023 даних про справедливу вартість акцій ПАТ "ЄВРОКАР" немає. Акції було придбано за вартістю, значно меншою від їх номінальної.

ПАТ «ЄВРОКАР» є офіційним дистриб'ютором і виробником автомобілів Skoda і, незважаючи на політичну та економічну нестабільність і низькі продажі автомобілів, Skoda не збирається згорнути виробництво в Україні. Завод «Єврокар» - єдине на сьогодні підприємство, яке формує статистику легкового сегмента вітчизняного автопрому. За 2017-2022 роки ПАТ «ЄВРОКАР» отримало прибуток.

Інвестиції в інструменти капіталу	Станом на 31.12.2023, тис. грн.	Станом на 31.12.2022, тис. грн.
Корпоративні права в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ»	1811	1811
Акції ПАТ «ЄВРОКАР»	1013	1013
Всього	2824	2824

Товариство прийняло ціну операції під час первісного визнання інвестицій в якості справедливої вартості на 31 грудня 2022 року. Протягом 2023 року Товариство не отримувало дивіденди від об'єктів інвестування.

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією російської федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на території, підконтрольній Україні. Управлінський

персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

Керівництво та учасники Товариства мають намір і в подальшому розвивати діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним та адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасників надавати підтримку Товариству, а також історичний досвід щодо стабільних позитивних результатів та прибуткової діяльності Товариства.

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

- Товариство є ліквідним і платоспроможним (здатним генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою, тощо);

- у Товариства відсутні плани та підстави для його ліквідації чи припинення.

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне продовжити реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;
- розширення клієнтської бази;
- збільшення прибутку за рахунок своєчасного погашення клієнтами своїх зобов'язань згідно графіків платежів.

Директор _____ **Бевський І.П.**

Головний бухгалтер _____ **Журавльова І.М.**

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2023 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА
КАПІТАЛ»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, 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 із застереженням

Довгострокові фінансові інвестиції відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 01.01.2023 та 31.12.2023 за вартістю 2 824 тис. грн. та представляють собою інвестиції в інструменти капіталу. Управлінський персонал Товариства після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала справедливу вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

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 «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки №№ 2 та 4 у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація про вплив російської агресії на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ». Як зазначено в Примітці № 2, Управлінський персонал Товариства контролює ситуацію та вживає відповідні заходи щодо мінімізації негативних наслідків збройної агресії на фінансовий стан Товариства, але не може передбачити подальший розвиток подій та економічні наслідки війни для Товариства, що вказує на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

1. Інша поточна дебіторська заборгованість представлена, в основному, придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, балансова вартість яких станом на 31.12.2023 складала 3 558 тис. грн. (станом на 01.01.2023 – 2 242 тис. грн.). Придбані кредитно-знецнені фінансові активи відображені за амортизованою собівартістю із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. В примітці № 10 до фінансової звітності наведена інформація про зміни в амортизованій собівартості фінансових активів протягом 2023 року, включно із кумулятивними змінами в очікуваних кредитних збитках.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що визначення амортизованої собівартості придбаних кредитно-знецнених фінансових активів обов'язково включає значні судження управлінського персоналу, включаючи розрахунок ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик та первісну оцінку очікуваних кредитних збитків.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Товариства на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз методики розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо очікуваних кредитних збитків.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення фінансових активів в фінансовій звітності.

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Товариством в Примітці № 17 до фінансової звітності. Протягом 2023 року Товариство отримували від пов'язаних сторін грошові кошти в погашення заборгованості, придбані в попередні періоди. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 склали 6 382 тис. грн.

Ми звернули увагу на це питання під часу аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток та фінансовий стан Товариства.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Компанії з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Звітних даних фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї;
- Звіту про управління за 2023 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року № 982 .

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2023 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління за 2023 рік 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2023 рік із фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік та з іншою інформацією, отриманою під час аудиту;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління.

Також ми не виявили фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, які б необхідно було включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал Товариства 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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Загальні збори Товариства, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 та 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 незалежного 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 незалежного 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Загальним зборам учасників Товариства, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо Загальним зборам учасників Товариства що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Загальним зборам учасників Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край вияткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» .
- Договір на проведення аудиту № 840-ОА/22-23 від 12 грудня 2023 року

- Дата початку аудиту 12.12.2023, дата закінчення аудиту 04.04.2024р.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер завдання з аудиту – Бондаренко Оксана Василівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100356).
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
- Адреса для листування: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Бондаренко Оксана Василівна.

Ключовий партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100356)

Бондаренко Оксана Василівна

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Іщенко Надія Іванівна

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Тел: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 840-ОА

Дата звіту незалежного аудитора: 05 квітня 2024 року

Звіт
з надання впевненості
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2023 рік

Одержувачі звіту:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА
КАПІТАЛ»

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом перевірки були звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» або Товариство) за 2023 рік, що додаються та які включають:

- Дані фінансової звітності (FR0) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR1) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR2) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR3) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу (LR4) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії (LR5) на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії (LR6) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- 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 (LR7) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR9) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR10) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR11) інвестицій фінансової компанії станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про великі ризики фінансової компанії (LR12) станом на 01.04.2023, на 01.07.2023, на 01.10.2023, на 01.01.2024;
- Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS1) станом на 01.01.2024;
- Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг(OS2) станом на 01.01.2024;
- Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS3) станом на 01.01.2024.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями.

Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2023 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2023 рік. Фінансова звітність за 2023 рік була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2023 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» був наданий Звіт незалежного аудитора.

Критерії

Критеріями, за допомогою яких був оцінений предмет перевірки, були «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123). Обмежень критеріїв оцінки немає, критерії загальнодоступні та прийнятні.

Відповідальність

Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в звітних даних фінансової компанії у відповідності до вимог Правил 123, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність аудитора полягає в незалежному оцінюванні річних звітних даних фінансової компанії на відповідність Правилам № 123 та надання висновку.

Застосовні вимоги управління якістю

Аудитор 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» та Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, та впровадив комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВ «КІІВАУДИТ» дотрималось вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в «Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обмеженої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, із зменшенням ризику завдання до рівня, який є прийнятним за конкретних обставин цього завдання. Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення аудиторських процедур

для отримання аудиторських доказів щодо предмета перевірки. Вибір процедур залежить від судження аудитора. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту. Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв, отримання розуміння предмету перевірки та здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури, зокрема, порівняння даних, наведених в звітних даних фінансової компанії, з даними, наведеними в фінансовій звітності, що підлягала аудиту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для формулювання висновку.

Основа для висновку із застереженням

Управлінський персонал Товариства після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Станом на 31.12.2023 загальна балансова вартість фінансових інвестицій складала 2 824 тис. грн. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала справедливу вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2023 року і станом на 31 грудня 2023 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висновку із застереженням», ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2023 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що оцінки грошових коштів та дебіторської заборгованості є невідповідними.

Ключовий партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100356)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Тел: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 840-ЗВ

Дата звіту незалежного аудитора: **05 квітня 2024 року**

Бондаренко Оксана Василівна

Іщенко Надія Іванівна