

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, число)	2019	p1	p1
Територія	Святошинський район	за ЄДРПОУ	39531522		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8038600000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	1 4	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	проспект Перемоги, буд. 67, м. КИЇВ, 03062	4968460			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
І. 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 І	1095	2 914	2 914
ІІ. 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	65	61
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 273	5 734
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	560	1 667
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	560	1 667
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 898	7 462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 812	10 376

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	79	105
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 243	2 044
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 522	9 349
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	110	16
розрахунками з бюджетом	1620	180	337
у тому числі з податку на прибуток	1621	180	181
розрахунками зі страхування	1625	-	20
розрахунками з оплати праці	1630	-	650
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	-	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	290	1 027
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	8 812	10 376

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01
39531522Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 631	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 631	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	3 719
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 622)	(2 717)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 009	1 002
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 008	1 001
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(181)	(180)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	827	821
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	827	821

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	1 871	2 010
Відрахування на соціальні заходи	2510	99	59
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	652	648
Разом	2550	2 622	2 717

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 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	843	760
Інші надходження	3095	2 330	4 158
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(746)	(1 153)
Праці	3105	(853)	(1 625)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(79)	(59)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(388)	(560)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(180)	(168)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(208)	(392)
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	1 107	1 521
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	(-)	(90)
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	-	-90
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	-	380
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(1 260)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-880
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 107	551
Залишок коштів на початок року	3405	560	9
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 667	560

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2019

01

01

39531522

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200	-	-	79	1 560	-	-	8 839
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(317)	-	-	(317)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	79	1 243	-	-	8 522
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	827	-	-	827
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	26	(26)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	26	801	-	-	827
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	105	2 044	-	-	9 349

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»

за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року

(в тисячах українських гривень)

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2018 рік
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>.

Предметом діяльності Товариства є:

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

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 2018 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 складає 4 чоловіка. Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2018 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

22.02.2019 року директором ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» фінансова звітність була затверджена до оприлюднення. Після дати оприлюднення можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2018 році Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).

- зрозумілості;

- доречності (суттєвості);

- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

- зіставності;

- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,

- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,

- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.,

- звіт про власний капітал за 2018 р.,

- примітки до річної фінансової звітності за 2018 р.

1.1 Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України.

Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, що вживаються урядом, а також від змін у податковий, законодавчий та політичний сферах, та інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Для вирішення вищезазначених завдань уряд країни запроваджує досить жорсткі і непопулярні заходи, як, наприклад, часткова мобілізація військовозобов'язаного населення, введення нових податків і зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою інші. Ці та інші обставини вказують на наявність невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Керівництво Товариства не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Товариства в майбутньому.

2. Використання оцінок і припущень

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 відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3. Припущення щодо безперервності діяльності Товариства

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність. Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. 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

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнитися від таких оцінок. Можливого суттєвого впливу інших майбутніх подій на оцінку активів та зобов'язань управлінський персонал не виявив.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди», Тлумачення ПКТ 15 «Операційна оренда – заохочення» та Роз'яснення ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховуватиме суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не зміниться, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Товариство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2018 рік. За оцінками управлінського персоналу Товариства, застосування стандарту в майбутньому не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтова ні грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передплати з негативним відшкодуванням» вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що договірні грошові потоки є «виключно платежами основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в межах відповідної бізнес-моделі для цієї класифікації. Поправки до МСФЗ 9 пояснюють, що фінансовий актив не відповідає критерію SPPI, незалежно від події або обставини, що викликає дострокове розірвання контракту, і незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує розумну компенсацію за дострокове розірвання контракту. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні

2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внесення активів, які представляють собою бізнес, згідно з визначенням МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або передачі активів, що не представляють собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Товариства не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються бухгалтерського обліку, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбувається протягом звітного періоду. Поправки вказують на те, що, коли доповнення, скорочення або врегулювання планів відбуваються протягом річного звітного періоду, суб'єкт господарювання зобов'язаний:

- визначити вартість поточного обслуговування протягом решти періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи актуарні припущення, використані для переоцінки чистого встановленого зобов'язання, що відображає переваги, запропоновані згідно з планом та активами плану після цієї події;
- визначити чистий відсоток за залишком періоду після доповнення, скорочення або врегулювання планів, використовуючи: чисте встановлене зобов'язання, що відображає вигоди, запропоновані за планом, і активи плану після цієї події; і ставку дисконту, яка використовується для переоцінки чистого встановленого зобов'язання.

Поправки також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання спочатку визначає будь-які витрати за минулі послуги, або прибуток або збиток при розрахунках, не враховуючи вплив максимального обсягу активів. Ця сума визнається у прибутку або збитку. Після цього суб'єкт господарювання визначає вплив граничної величини активів після зміни, згортання або погашення плану. Будь-яка зміна в цьому відношенні, за винятком сум, включених до чистого відсотка, визнається в іншому сукупному доході. Поправки застосовуються до доповнення, скорочення або врегулювання планів, що відбуваються на початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки застосовуватимуться лише до будь-яких майбутніх доповнень, скорочень або врегулювання планів Товариства.

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод власного капіталу не застосовується, але які, по суті, є частиною чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство. Дане роз'яснення актуальне, оскільки мається на

увазі, що модель очікуваних кредитних збитків, наведена в МСФЗ 9, застосовується до таких довгострокових інвестицій. Поправки також роз'яснюють, що при застосуванні МСФЗ 9 суб'єкт господарювання не враховує будь-які збитки асоційованого або спільного підприємства, або будь-які збитки від знецінення чистої інвестиції, які визнаються як коригування чистих інвестицій підприємства в асоційоване або спільне підприємство, що впливають із застосування МСБО 28. Поправки повинні бути застосовані ретроспективно та вступають в силу з 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» уточнюють, що, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних активів та зобов'язань спільної діяльності за справедливою вартістю. При цьому набувач переглядає усю, раніше належну йому, частку участі в спільній операції. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до об'єднання бізнесу, для яких дата придбання є на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» уточнюють, що попередні частки в цій спільній операції не переглядаються. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до операцій, в яких він отримує спільний контроль на або після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, що податок на прибуток, нарахований на дивіденди, безпосередньо пов'язаний з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток, що розподіляється власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податку на прибуток, нарахований на дивіденди, у прибутку або збитку, іншому сукупному доходу або капіталі, відповідно, коли суб'єкт господарювання первісно визначало ці минулі операції або події. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Коли Товариство вперше застосує ці поправки, воно застосує їх до податку на прибуток, нарахованого на дивіденди, визнані на або після початку найпершого порівняльного періоду. За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» уточнюють, що суб'єкт господарювання розглядає як частину загальних позик будь-яке запозичення, спочатку зроблене для створення кваліфікованого активу, коли дії, необхідні для підготовки цього активу до його цільового використання або продажу, завершені. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки до витрат на позики, понесені на або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосує ці поправки. Суб'єкт господарювання застосовує ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, з дозволом дострокового

застосування. Наразі ці зміни не застосовуються до Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2019 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнитися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності. Товариство буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу.

6. Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів

6.1. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» не мало впливу на доходи та витрати 2018 року, а також активи, зобов'язання і власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року.

6.2. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариством у 2018 році здійснювались коригування та зміни через внесення змін до облікової політики відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» ретроспективно: на 01.01.2018 відбулося коригування нерозподіленого прибутку 2017 року (значення рядку 1420 зменшено на 317 тис. грн.) та коригування іншої поточної дебіторської заборгованості (значення рядку 1155 зменшено на 317 тис. грн.), що відображено у звітності за 2018 рік.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» наведений в таблиці нижче.

Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Станом на 31.12.2017 до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Станом на 01.01.2018 після переходу на МСФЗ 9
Інші довгострокові фінансові інвестиції	2 824	-	2 824
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	65	-	65
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 590	(317)	5 273
Гроші та їх еквіваленти	560	-	560
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 560	(317)	1 243
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	110	-	110

Позика, придбана Товариством відноситься до категорії придбаних кредитно-знецінених фінансових активів, тому, у відповідності до МСФЗ 9, Товариство застосувало відкориговану на кредитний ризик ефективну ставку відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству " ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ" №63/2 від 03.01.2017 року, Наказом по Товариству №104/1 від 02.01.2018 р. Про внесення змін до Наказу ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ У ВІДПОВІДНОСТІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ № 63/2 від 03.01.2017.

Нематеріальні активи

Товариство згідно з Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими постановою Кабінету Міністрів №913 від 7 грудня 2016 року 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 підприємства за первісною вартістю 90 тис. грн. як нематеріальні активи, строк корисного використання яких необмежений та включає витрати на придбання юридичних послуг щодо оформлення ліцензій та плату до держбюджету за їх оформлення

Фінансові інструменти

Оцінку фінансових інвестицій 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
<u>Інвестиції в інструменти капіталу (корпоративні права)</u>	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

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

На 31 грудня 2018 року підприємство обліковує на балансі акції ПАТ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (31237888) - 12226 шт. (1,0929% частки в СК) та ПАТ «ЄВРОКАР» (30913130) - 9363 шт., (1,1588% частки в СК) на загальну суму 2 824 тис. грн. - інші фінансові інвестиції. Акції обліковуються за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання.

Станом на 31.12.2017 чисті активи (власний капітал) емітента ПАТ "ЄВРОКАР" мають негативне значення; даних про справедливу вартість акцій 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 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, у 2018 році забезпечив понад 86% цього обсягу виробництва. За 2017 рік ПАТ «ЄВРОКАР» отримав прибуток. У 2018 році на заводі «Єврокар» почалося виробництво нового кросовера SUV Skoda Karoq. У конкурсі Автомобіль Року переможцем в категорії середньорозмірний кросовер став Skoda Kodiaq.

До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Згідно Договору позики №1-ФК від 29.03.2016, Договору №1-Ф Про заміну кредитора у зобов'язанні від 29.03.2016 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 договором.

Товариство оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за амортизованою собівартістю, так як одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Всі зміни амортизованої собівартості активу відображаються як прибутки/збитки, в тому числі, очікувані кредитні збитки.

На 31.12.2018 року інша дебіторська заборгованість, виходячи з даного розрахунку склала 5 734 тис. грн., крім того протягом 2018 року ПАТ «ЄВРОКАР» виплатило згідно графіку основну суму боргу у розмірі 843 тис. грн.

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
за амортизованою собівартістю:		
заборгованість за основною сумою позики	5 273	5 734
заборгованість за нарахованими процентами	65	61
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	5 338	5 795

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітної періоду:

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
заборгованість за основним боргом та процентами	-	-	-	5 795
Всього	-	-	-	5 795

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітної періоду:

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
заборгованість за основним боргом та процентами	-	-	-	5 338
Всього	-	-	-	5 338

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітної періоду:

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
акції		-	2 824
інші	-	-	-
Всього	-	-	2 824

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду:

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи (1 рівень ієрархії)	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком (2 рівень ієрархії)	даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)
акції	-	-	2 824
інші	-	-	-
Всього	-	-	2 824

7. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2018 р. зберігаються на банківських поточних рахунках. В касі Товариства станом на 31.12.2018 року грошові кошти відсутні. Протягом року касові операції не здійснювались.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2018 р. становлять 1667 тис. грн. на поточному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК»

Грошові кошти в дорозі відсутні.

8. 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

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить в сумі 9349 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 2 044 тис. грн.

Резервний капітал – 105 тис. грн. (сформовано на 31.12.2018 р. згідно ст. 6 Статуту підприємства у розмірі 5% щорічного прибутку в межах 25% Статутного капіталу)

Статутний капітал в сумі 7 200 тис. грн. протягом року не змінювався (інформація наведена в таблиці)

Засновники	Розмір статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
юридична особа – резидент ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНЦЕПТ ФІНАНС»	7 200 100,00	100,00
Всього:	7 200 100,00	100,00

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток на 31.12.2017 становив 1560 тис. грн., через зміни облікової політики він коригувався – зменшився на 317 тис. грн., тому скоригований нерозподілений прибуток на початок року становив 1243 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить –2044 тис. грн. (з них 1243 тис. грн. залишок на 31.12.2017 р. і 801 тис. грн. за 2018 рік).

9. Поточні зобов'язання та забезпечення.

9.1 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 2018 року створювало забезпечення на виплату відпусток працівникам. Станом на 31 грудня 2018 року залишок невикористаного забезпечення складає 4 тис. грн.

Зобов'язання Товариства із оплати відпусток працівникам, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються з моменту, коли працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права 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 компанії.

9.2 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 31.12.2018 року складаються:

- поточна кредиторська заборгованість перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» за отримані послуги з оренди офісного приміщення та компенсації вартості комунальних витрат за грудень 2018 року - 16 тис. грн.

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 337 тис. грн.,

- у тому числі з податку на прибуток за 2018 рік - 181 тис. грн.;

- у тому числі з податку на доходи фізичних осіб та військового збору за грудень 2018 рік - 156 тис. грн.;

- поточна кредиторська заборгованість з ЄСВ за грудень 2018 р. – 20 тис.

- поточна кредиторська заборгованість із заробітної плати (премія) за грудень 2018 р. – 650 тис.

10. Доходи та витрати

10.1 Доходи

У 2018 році Товариство мало чистий дохід від реалізації згідно Договору позики №1-ФК від 29.03.2016 р. з ПАТ «ЄВРОКАР» у розмірі 3631 тис. грн. за методом ефективного відсотку

10.2 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	2018 р.
Адміністративні витрати	1970
Витрати на утримання персоналу	1866
Витрати на соціальні заходи	99
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	5
Інші операційні витрати, в т.ч.	834
Сплата податків	181
Інші операційні витрати	652
Інші витрати	1
Всього витрат	2804

11. Вплив інфляції на монетарні статті.

У зв'язку з тим, що в 2018 році економіка України не визнається гіперінфляційною, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

12. 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 2018 року не визнавалися.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України та становить 181 тис. грн. у 2018 році.

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- директор ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» Бевський Ігор Петрович.

Протягом 2018 року нараховувалась зарплата директору у сумі 968 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за I півріччя 2018 року та II півріччя 2018 року за рішенням учасників підприємства у розмірі – 800 тис. грн. (Протокол №19 від 02.07.2018 р., Протокол №20 від 31.12.2018 р.)

- учасник ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНЦЕПТ ФІНАНС". КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК-КОНТРОЛЕР Боярин Олег Петрович.

Протягом 2018 року Товариство не здійснювало операції з цими пов'язаними особами.

14. 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.

До умовних активів Товариство відносить судові справи (за участю Товариства), за якими немає рішення суду, що підлягає виконанню, та за якими ймовірність отримання ресурсів становить менше 100%.

За період 01.01.2018 р. - 31.12.2018 р. Товариство не було ні позивачем ні відповідачем в жодних судових справах .

15. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства: поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити, довгострокові фінансові інвестиції.

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту. Ризик ліквідності. Товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

16. Події після дати балансу

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 незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2018 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 Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 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 2018 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 Компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 01.01.2018 та 31.12.2018 за вартістю 2 824 тис. грн. та представляють собою інвестиції в інструменти капіталу. Управлінський персонал Компанії після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який Компанія почала застосовувати з 01 січня 2018 року. 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 2018 року і станом на 31 грудня 2018 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2018 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 Компанії, згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – 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 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 Примітку № 1.1 «Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство» та Примітку № 3 «Припущення щодо безперервності діяльності Товариства», в яких йдеться про існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з наявністю в Україні політичної та економічної кризи, яка може вплинути на здатність Компанії безперервно продовжувати свою діяльність. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за позикою, яка станом на 31.12.2018 складала 5 734 тис. грн., станом на 01.01.2018 – 5 273 тис. грн. та була класифікована управлінським персоналом Компанії як придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Позика відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за амортизованою собівартістю із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. В примітці № 6.2 до фінансової звітності наведено вплив ретроспективного застосування Компанією МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на балансову вартість іншої поточної дебіторської заборгованості та пояснення здійснених коригувань.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що визначення амортизованої собівартості придбаного кредитно-знеціненого фінансового активу 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 Компанії 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 іншої поточної заборгованості в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно

до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 (далі – звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 2018 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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 таких фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2018 рік, які потрібно було б включити до цього звіту, окрім наступного: в фінансовій звітності Компанії вплив переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» було відображено ретроспективного, з відповідним коригуванням вхідних залишків станом на початок звітного періоду, а в звітних даних фінансової компанії це знайшло своє відображення в 4 кварталі 2018 року.

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

Управлінський персонал Компанії 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 Компанії 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 Компанію 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 вкрай виняткових 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.

Звіт щодо вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та наводиться на виконання «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

- існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Компанії, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Компанії, які мають відношення до фінансового звітування;
- недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;
- визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за дотримання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (далі – Закон про фінансові послуги), «Положення про державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003 № 41 (далі – Положення № 41),

«Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови) та інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Нашою відповідальністю є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання Компанією вимог законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності, або дотримання яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, що може вплинути на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Соловйова Марина Леонідівна.

Партнер завдання з аудиту

М.Л. Соловйова

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100365)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Н.І. Іщенко

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

Адреса: 01033, м. Київ,
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
Адреса для листування: 01033, м. Київ,
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
Тел: (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

Дата звіту незалежного аудитора:

08 квітня 2019 року

Номер звіту незалежного аудитора: № 668-ОА

Звіт
з надання впевненості
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2018 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 Компанія) за 2018 рік, що додаються та які включають:

- Титульний аркуш (Додаток 6) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року.

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 2018 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 2018 рік, за виключенням наступного: в фінансовій звітності Компанії вплив переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» було відображено ретроспективного, з відповідним коригуванням вхідних залишків станом на початок звітного періоду, а в звітних даних фінансової компанії це знайшло своє відображення в 4 кварталі 2018 року.

Фінансова звітність за 2018 рік була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2018 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, є вимоги «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 № 3840, (далі – Порядок № 3840). 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 Порядку № 3840, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність аудитора полягає в незалежному висловленні думки щодо звітних даних фінансової компанії за 2018 рік.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудитор дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та, відповідно, впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВ «КИЇВАУДИТ» дотрималось вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в «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 застосовних 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 висловлення нашої думки.

Основа для думки із застереженням

Управлінський персонал Компанії після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який Компанія почала застосовувати з 01 січня 2018 року. 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 справедливую вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості фінансових інвестицій станом на 01 січня 2018 року і станом на 31 грудня 2018 року.

Висловлення думки із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2018 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 № 3840.

Партнер завдання з аудиту

М.Л. Соловйова

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100365)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Н.І. Іщенко

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

Адреса: 01033, м. Київ,
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
Адреса для листування: 01033, м. Київ,
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
тел: (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

08 квітня 2019 року