

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Святошинський район	за ЄДРПОУ	2020	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	39531522		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8038600000		
Середня кількість працівників	1 4	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	проспект Перемоги, буд. 67, м. КИЇВ, 03062	4968460	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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** 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	949	622
первісна вартість	1011	949	932
знос	1012	-	310
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	3 863	3 536
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	61	61
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 734	5 717
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 667	1 563
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 667	1 563
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	7 462	7 341
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 325	10 877

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	105	112
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 044	2 174
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 349	9 486
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	712	379
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов’язань	1531	-	-
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	712	379
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	16	16
розрахунками з бюджетом	1620	337	147
у тому числі з податку на прибуток	1621	181	30
розрахунками зі страхування	1625	20	23
розрахунками з оплати праці	1630	650	489
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	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов’язання	1690	237	333
Усього за розділом III	1695	1 264	1 012
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	11 325	10 877

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

2020 01 01

39531522

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

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	1 760	3 631
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 760	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	768	-
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	(2 200)	(2 622)
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	328	1 009
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	(160)	(-)
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	167	1 008
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(30)	(181)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	137	827
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	137	827

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	1 515	1 871
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	99
Амортизація	2515	310	-
Інші операційні витрати	2520	266	652
Разом	2550	2 200	2 622

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"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39531522		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2019 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	315	843
Інші надходження	3095	2 231	2 330
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(648)	(746)
Праці	3105	(1 380)	(853)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(106)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(516)	(388)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(181)	(180)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(335)	(208)
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	-104	1 107
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	(-)	(-)
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-104	1 107
Залишок коштів на початок року	3405	1 667	560
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 563	1 667

Керівник _____

Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Журавльова Ірина Миколаївна _____

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА
КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

39531522

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

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	-	-	105	2 044	-	-	9 349
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	105	2 044	-	-	9 349
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	137	-	-	137
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	-	-	-	7	(7)	-	-	-
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	-	-	-	7	130	-	-	137
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	112	2 174	-	-	9 486

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	6	1000	90	90
первісна вартість	6	1001	90	90
накопичена амортизація		1002		
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби:	5, 7	1010	949	622
первісна вартість	5, 7	1011	949	932
знос	5, 7	1012	-	310
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	8	1035	2824	2824
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	3863	3536
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	8	1140	61	61

1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	1155	5734	5717
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	9	1165	1667	1563
<i>готівка</i>		1166		
<i>рахунки в банках</i>	9	1167	1667	1563
Витрати майбутніх періодів		1170		
Частка перестраховика у страхових резервах		1180		
<i>у тому числі в:</i>				
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>		1181	-	-
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>		1182		
<i>резервах незароблених премій</i>		1183		
<i>інших страхових резервах</i>		1184		
Інші оборотні активи		1190		
Усього за розділом II		1195	7462	7341
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	11325	10877
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	10	1400	7200	7200
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Емісійний дохід		1411	-	-
Накопичені курсові різниці		1412	-	-
Резервний капітал	10	1415	105	112
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10	1420	2044	2174
Неоплачений капітал		1425	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Інші резерви		1435		
Усього за розділом I		1495	9349	9486
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	5, 7	1515	712	379
Довгострокові забезпечення		1520		
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>		1521		
Цільове фінансування		1525		
Благодійна допомога		1526	-	-
Страхові резерви		1530		
<i>у тому числі:</i>				
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>		1531		
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>		1532		
<i>резерв незароблених премій</i>		1533		
<i>інші страхові резерви</i>		1534	-	-
Інвестиційні контракти		1535	-	-
Призовий фонд		1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-
Усього за розділом II		1595	712	379
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				

1	2	3	4	5
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Векселі видані		1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-
товари, роботи, послуги	11	1615	16	16
розрахунками з бюджетом	11	1620	337	147
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>11, 14</i>	<i>1621</i>	<i>181</i>	<i>30</i>
розрахунками зі страхування	11	1625	20	23
розрахунками з оплати праці	11	1630	650	489
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	11	1660	4	4
Доходи майбутніх періодів		1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670		
Інші поточні зобов'язання	5, 7	1690	237	333
Усього за розділом III		1695	1264	1012
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу, та групами вибуття		1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	-	-
Баланс		1900	11325	10877

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2019 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)	8, 12	2000	1760	3631
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	8, 12	2090	1760	3631
Збиток		2095	-	-

1	2	3	4	5
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	8, 12	2120	768	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2122	-	-
Адміністративні витрати	7	2130	(2200)	(2622)
Витрати на збут		2150		
Інші операційні витрати		2180		
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		2181	-	-
Витрат від первісного визначення біологічних активів і сільськогосподарської продукції		2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	328	1009
збиток		2195		
Дохід від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи		2220		
Інші доходи		2240		
Дохід від благодійної допомоги		2241		
Фінансові витрати	7	2250	(160)	
Втрати від участі в капіталі		2255		
Інші витрати	12	2270	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	167	1008
збиток		2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	14	2300	(30)	(181)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	137	827
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				
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		

1	2	3	4	5
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	137	827
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці	12	2505	1515	1871
Відрахування на соціальні заходи	12	2510	109	99
Амортизація	7	2515	310	
Інші операційні витрати	7	2520	266	652
Разом	12	2550	2200	2622
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				
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	-	-

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 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 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	8	3055	315	843
Інші надходження	8	3095	2231	2330
Витрачання на оплату:		3100	(648)	(746)

1	2	3	4	5
Товарів (робіт, послуг)				
Праці		3105	(1380)	(853)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(106)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(516)	(388)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	14	3116	181	(180)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(335)	(208)
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	-104	1107
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	-	-
Витрачання на сплату відсотків		3360	-	-

1	2	3	4	5
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	-104	1107
Залишок коштів на початок року		3405	1667	560
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року	9	3415	1563	1667

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	10	4210	-	-	7	(7)	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства		4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	10	4295			7	130					137
Залишок на кінець року	10	4300	7200		112	2174					9486

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2019 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 2019 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 2019 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

25.02.2020 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 2019 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 31.12.2019 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- звіт про власний капітал за 2019 р.,
- примітки до річної фінансової звітності за 2019 р.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

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

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх шоків. Темпи оздоровлення фінансового сектору значною мірою залежать від реалізації зовнішніх ризиків та здатності їх мінімізувати. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. Тому економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу.

2. 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 невідомого періоду оренди

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

Товариство є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Інформація про договір оренди розкрита в Примітці № 7.

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 придбаного кредитно-знеціненого фінансового активу 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 № 8.

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.

Майбутня діяльність Товариства великою мірою залежить від податкової та монетарної політики уряду, у том числі від змін в регуляторному середовищі.

19 жовтня 2019 набув чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-IX. Закон передбачає передачу повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду за фінансовими компаніями до Національного банку України. Закон передбачає перехідний період, упродовж якого відбуватиметься передача функцій від Нацкомфінпослуг до НБУ та НКЦПФР. Він триватиме до 1 липня 2020 року.

Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на здатність Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що Товариство буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але він не може передбачити всі зміни в економіці України та в регуляторному середовищі, які потенційно можуть мати вплив на фінансовий стан Товариства в майбутньому.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

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:

- дисконтовані 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 2020 року і пізніше

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум входні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Зміни у визначенні бізнесу, швидше за все, приведуть до того, що більша кількість корпоративних придбань будуть класифікуватися як придбання активів. А також з'являться істотні відмінності в обліку об'єднання бізнесу і придбання активів. Наприклад, у використанні таких понять, як визнання гудвілу, облік відкладеного податку на прибуток, облік транзакційних витрат, оцінка та визнання умовного відшкодування тощо. Зміни також вплинуть на облік операцій вибуття.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка

відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

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 на 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 розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками, нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Товариства. Однак, до того часу, поки не буде

завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Товариства.

5. Зміни в облікову політику, пов'язані із застосуванням нових стандартів

Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 «Оренда» при підготовці цієї фінансової звітності. МСФЗ 16 замінив МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ 15 «Операційна оренда: заохочення», ПКТ 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Облік оренди в орендаря, згідно з МСФЗ 16, суттєво змінений, порівняно з обліком за МСБО 17.

Товариство застосувало МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування на 01 січня 2019 року.

Товариство скористалося практичним прийомом і застосовувало МСФЗ 16 до договорів, які раніше були ідентифіковані як оренда із застосуванням МСБО 17.

Товариством було визнано актив з права користування та орендне зобов'язання.

Товариство визначило ставку додаткових запозичень на підставі інформації про ставки кредитування банками України, що міститься на офіційному сайті Національного банку України.

У зв'язку з тим, що договір оренди був укладений в грудні 2018 року, застосування МСФЗ 16 не вплинуло на власний капітал Товариства станом на 01.01.2019. Актив з правом користування відображений в статті «Основні засоби», орендне зобов'язання – в статтях «Інші довгострокові зобов'язання» та «Інші поточні зобов'язання». Вплив застосування МСФЗ на залишки активів і зобов'язань станом на 01 січня 2019 року наведений в таблиці нижче.

Рядок	Код рядка	Станом на 31.12.2018, тис. грн.	Вплив застосування МСФЗ 16, тис. грн.	Станом на 01.01.2019, тис. грн.
Основні засоби	1010	-	949	949
первісна вартість	1011	-	949	949
знос	1012	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	712	712
Інші поточні зобов'язання	1690	-	237	237

6. 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

7. Оренда

Оцінку тривалості невідомного періоду оренди Товариство здійснює наступним чином:

- для договорів, за якими оренда є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідомного періоду оренди оцінюється як період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією;
- для договорів, за якими оренда не є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідомного періоду оренди оцінюється таким чином:
 - якщо базовий актив за договором є спеціалізованим активом або базовий актив не може бути замінений без значних витрат, тривалість невідомного періоду оренди оцінюється як максимальний строк оренди (але не більше 5 років), з урахуванням можливого продовження строку дії договору оренди або укладання нового договору оренди цього базового активу;
 - якщо базовий актив за договором не є спеціалізованим активом та може бути замінений без значних витрат, оцінка тривалості невідомного періоду оренди залежить від того, чи є Товариство обґрунтовано впевненим у тому, що реалізує можливість продовжити оренду або у тому, що воно не реалізує можливість припинити дію оренди.

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості). Товариство амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням;
- балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів;
- балансову вартість переоцінюються внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

	Актив з права користування, тис. грн.	Орендне зобов'язання, тис. грн.
Станом на 01 січня 2019 року	949	949
Амортизація активу з права користування	(310)	х
Модифікація	(17)	(17)
Процентні витрати	х	160
Сплачені орендні платежі	х	(380)
Станом на 31 грудня 2019 року	622	712

В 2019 році орендні платежі були фіксованими.

Товариство не здавало в суборенду орендоване приміщення.

Аналіз строків погашення орендного зобов'язання наведений в таблиці:

Орендне зобов'язання,	Зі строком сплати протягом 12 місяців	Зі строком сплати від 12 до 36 місяців
Станом на 01 січня 2019 року	237	712
Станом на 31 грудня 2019 року	333	379

8. 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 2019 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 31.12.2019 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 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 2017-2018 роки ПАТ «ЄВРОКАР» отримало прибуток.

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.

Фінансовий актив за цією угодою було визнано Товариством як придбаний кредитно-знецінений актив. В подальшому цей актив оцінюється та відображається за амортизованою собівартістю з використанням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка.

Станом на 31.12.2019 Товариство визнало як резерв під збитки за придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом 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 2019 році в інших операційних доходах в сумі 768 тис. грн.

Придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив	Всього
Станом на 01 січня 2019 року	5 795
Процентні доходи нараховані	1 760
Грошові кошти отримані	(2 545)
Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках	768
Станом на 31 грудня 2019 року	5 778

Амортизована собівартість фінансового активу відображена в статтях Балансу (Звіту про фінансовий стан):

- Інша поточна дебіторська заборгованість – 5 717 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 61 тис. грн.

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного 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

9. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2019 р. зберігаються на банківських поточних рахунках. В касі Товариства станом на 31.12.2019 року грошові кошти відсутні. Протягом року касові операції не здійснювались.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2019 р. становлять 1563 тис. грн. на поточному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК».

Грошові кошти в дорозі відсутні.

10. 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 2019 року становить в сумі 9486 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 2 174 тис. грн.

Резервний капітал – 112 тис. грн. (сформовано на 31.12.2019 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 ТОВ «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 станом на 31.12.2019 р. становить –2174 тис. грн.

11. Поточні зобов'язання та забезпечення.

11.1 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 2019 року створювало забезпечення на виплату відпусток працівникам. Станом на 31 грудня 2019 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 Товариства.

11.2 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 31.12.2019 року складаються:

- поточна кредиторська заборгованість перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» як компенсація вартості комунальних витрат за грудень 2019 року - 16 тис. грн.

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 170 тис. грн.,

- у тому числі з податку на прибуток за 2019 рік - 30 тис. грн.;

- у тому числі з податку на доходи фізичних осіб та військового збору за грудень 2019 рік - 117 тис. грн.;

- у тому числі поточна кредиторська заборгованість з ЄСВ за грудень 2019 р. – 23 тис.

- поточна кредиторська заборгованість із заробітної плати (премія) за грудень 2019 р. – 489 тис.

Товариство має інші поточні зобов'язання, а саме - залишок орендного зобов'язання у розмірі 333 тис. грн. перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» за орендований офіс, розрахований згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда».

12. Доходи та витрати

12.1 Доходи

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство визнавало процентний дохід за придбаним кредитно-знеціненим фінансовим активом із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик. В 2019 році процентний дохід склав 1 760 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 2019 році склали 768 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

12.2 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	2019 р.
Адміністративні витрати	2200
Витрати на утримання персоналу	1515
Витрати на соціальні заходи	109
Амортизація активу з права користування	310
Компенсація комунальних витрат в орендованому офісі	194
Витрати за послуги аудитора, семінари	62
Послуги РКО банків	10
Фінансові витрати за орендним зобов'язанням	160
Інші витрати	1
Всього витрат	2361

13. Вплив інфляції на монетарні статті.

У зв'язку з тим, що в 2019 році економіка України не визнається гіперінфляційною, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

14. 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 2019 року не визнавалися.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України та становить 30 тис. грн. у 2019 році.

15. 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 2019 року нараховувалась зарплата директору у сумі 783 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за I півріччя 2019 року та II півріччя 2019 року за рішенням учасників підприємства у розмірі – 615 тис. грн. (Протокол №22 від 01.07.2019 р., Протокол №23 від 31.12.2019 р.)

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

Протягом 2019 року Товариство не здійснювало операції з цими пов'язаними особами.

16. 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 01.01.2019 р. - 31.12.2019 р. Товариство не було ні позивачем ні відповідачем в жодних судових справах .

17. 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. Даний ризик виникає в основному в зв'язку з наданою позикою.

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

18. Події після дати балансу

Після дати балансу у 2020 році буде завершено процес зміни регулятора небанківського фінансового ринку. З 01.07.2020 регулятором небанківських фінансових установ буде Національний банк України.

Наразі НБУ запроваджено підготовку механізму подання звітності, тривають роботи та консультації щодо розробки/зміни методологічної бази, що стосуватиметься організації роботи небанківських фінансових установ.

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 2019 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА
КАПІТАЛ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

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 2019 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 2019 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 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 01.01.2019 та 31.12.2019 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 2019 року і станом на 31 грудня 2019 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2019 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 № 3 «Припущення щодо безперервності діяльності Товариства», в якій йдеться про значущі зміни в законодавстві України, пов'язані з передачею повноважень Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду за фінансовими компаніями, до Національного банку України. Як зазначено в Примітці № 3, ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, 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 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 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.

1. Інша поточна дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за позиною, яка станом на 31.12.2019 складала 5 717 тис. грн. (станом на 01.01.2019 – 5 734 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 № 8 до фінансової звітності наведена інформація про зміни в амортизованій собівартості фінансового активу протягом 2019 року, включено із кумулятивними змінами в очікуваних кредитних збитках.

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 фінансових активів в фінансовій звітності.

2. Як зазначено в Примітці № 5 до фінансової звітності, ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» вперше застосувало МСФЗ 16 при підготовці фінансової звітності за 2019 рік. Компанія застосувала МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування на 01 січня 2019 року. Компанією було визнано актив з права користування

та орендне зобов'язання в сумі 949 тис. грн. Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на власний капітал Компанії станом на 01.01.2019. Станом на 31 грудня 2019 року актив з права користування складав 622 тис. грн. та відображений в статті «Основні засоби». Орендне зобов'язання станом на 31.12.2019 складало 712 тис. грн., та відображено в статтях «Інші довгострокові зобов'язання» в розмірі 379 тис. грн. та «Інші поточні зобов'язання» в розмірі 333 тис. грн. Інформація про актив з права користування та орендне зобов'язання наведена в Примітці № 7 до фінансової звітності.

Ми приділили особливу увагу цьому питанню у зв'язку з тим, що визначення невідомого періоду оренди та припустимої ставки відсотка в оренді обов'язково включає значні судження управлінського персоналу.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз облікової політики Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 16 «Оренда»; оцінка припущень, здійснених управлінським персоналом для визначення невідомого періоду оренди, та ставки додаткових запозичень.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення активу з права користування та орендного зобов'язання в фінансовій звітності.

Інші питання – події після дати затвердження фінансової звітності

Як зазначено в Примітці № 1, фінансова звітність була затверджена до оприлюднення 24.02.2020. Після дати затвердження фінансової звітності відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності. 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення фінансування. Кабінет міністрів України 25 березня 2020 року запровадив режим надзвичайної ситуації в Україні, яким обмежено пересування територією України, та ввів додаткові обмеження для діяльності підприємств, що негативно позначиться на ключових галузях економіки та призведе до значного падіння ВВП України.

Такі події будуть мати негативний вплив в майбутньому як на діяльність Компанії, так і на економіку України в цілому, такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

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 2019 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 2019 рік, які потрібно було б включити до цього звіту, окрім наступного: в фінансовій звітності Компанії вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда» було відображено ретроспективного, з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування на 01 січня 2019 року, а в звітних даних фінансової компанії це знайшло своє відображення в 4 кварталі 2019 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом 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 2019 року, та наводиться на виконання «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Компанії за 2019 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.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970.
https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2019/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - 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: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

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

Партнер завдання з аудиту

О.В. Бондаренко

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

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Н.І. Іщенко

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

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Тел: (044)290-44-46; (044) 290-44-47
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 702-ОА

Дата звіту незалежного аудитора: 30 березня 2020 року

Звіт
з надання впевненості
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2019 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 2019 рік, що додаються та які включають:

- Титульний аркуш (Додаток 6) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідку про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 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 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14) за 1 квартал 2019 року, 2 квартал 2019 року, 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 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 2019 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 2019 рік, за виключенням наступного: в фінансовій звітності Компанії вплив переходу на МСФЗ 16 «Оренда» було відображено ретроспективного, з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування на 01 січня 2019 року, а в звітних даних фінансової компанії це знайшло своє відображення в 4 кварталі 2019 року. Фінансова звітність за 2019 рік була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2019 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 2019 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 2019 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 фінансових інвестицій станом на 01 січня 2019 року і станом на 31 грудня 2019 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 2019 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

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

О.В. Бондаренко

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

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

Н.І. Іщенко

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2

Тел: (044)290-44-46; (044) 290-44-47

сайт: www.kievaudit.com

30 березня 2020 року