

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2023 01 01**
Територія **Святошинський район м. Києва** за ЄДРПОУ **39531522**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1 UA80000000000875983**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КОПФГ **240**
Середня кількість працівників **2 4** за КВЕД **64.92**
Адреса, телефон **проспект Перемоги, буд. 67, 03062, Україна** **4968460**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2023	01	01
39531522		
UA80000000000875983		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** 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	1 257	-
первісна вартість	1011	2 568	-
знос	1012	1 311	-
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	4 171	2 914
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	29	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 602	2 302
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 931	8 990
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 931	8 990
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 562	11 292
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 733	14 206

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 565	494
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 884	7 813
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	894	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	894	-
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	28	30
розрахунками з бюджетом	1620	706	1 317
у тому числі з податку на прибуток	1621	57	108
розрахунками зі страхування	1625	36	37
розрахунками з оплати праці	1630	2 698	5 009
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	5	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	482	-
Усього за розділом III	1695	3 955	6 393
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	14 733	14 206

Керівник _____ Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____ Журавльова Ірина Миколаївна _____

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТАМІНА КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

39531522

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 320	2 546
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	3 320	2 546
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	5 406	3 019
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	(8 097)	(5 147)
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	629	418
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(29)	(102)
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	599	315
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(108)	(57)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	491	258
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	491	258

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	6 724	3 729
Відрахування на соціальні заходи	2510	154	124
Амортизація	2515	81	570
Інші операційні витрати	2520	1 138	724
Разом	2550	8 097	5 147

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		
2023	01	01
39531522		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 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	8 961	6 000
Інші надходження	3095	1 038	1 881
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 310)	(1 337)
Праці	3105	(3 106)	(1 408)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(153)	(116)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(976)	(374)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(57)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(919)	(343)
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	(-)	(93)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 454	4 553
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(2 395)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 395	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 059	4 553
Залишок коштів на початок року	3405	6 931	2 378
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8 990	6 931

Керівник _____

Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Журавльова Ірина Миколаївна _____

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА
КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

01

01

39531522

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 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	-	-	119	2 565	-	-	9 884
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 200	-	-	119	2 565	-	-	9 884
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	491	-	-	491
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	-	-	-	-	(2 562)	-	-	(2 562)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(2 071)	-	-	(2 071)
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	119	494	-	-	7 813

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

**Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 року**

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	8	1000	90	90
первісна вартість	8	1001	90	90
накопичена амортизація		1002		
Основні засоби:	6,9	1010	1257	-
первісна вартість	6,9	1011	2568	-
знос	6,9	1012	(1311)	-
інші фінансові інвестиції	10	1035	2824	2824
Усього за розділом I		1095	4171	2914
II. Оборотні активи				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	1140	29	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	1155	3602	2302
Гроші та їх еквіваленти	11	1165	6931	8990
<i>рахунки в банках</i>	11	1167	6931	8990
Усього за розділом II		1195	10562	11292
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	14733	14206
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	1400	7200	7200
Резервний капітал	12	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	1420	2565	494
Усього за розділом I		1495	9884	7813
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	6,9	1515	894	-
Усього за розділом II		1595	894	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
товари, роботи, послуги	13	1615	28	30
розрахунками з бюджетом	13	1620	706	1317
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	13	1621	57	108
розрахунками зі страхування	13	1625	36	37
розрахунками з оплати праці	13	1630	2698	5009
Поточні забезпечення	13	1660	5	-
Інші поточні зобов'язання	6,9	1690	482	-
Усього за розділом III		1695	3955	6393
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	14733	14206

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2022 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)	10,14	2000	3320	2546
Валовий : прибуток		2090	3320	2546
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	10,14	2120	5406	3019
Адміністративні витрати	14	2130	(8097)	(5147)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	629	418
Фінансові витрати	14	2250	(29)	(102)
Інші витрати	14	2270	(1)	(1)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	599	315
збиток		2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	16	2300	(108)	(57)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	491	258
збиток		2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)		2465	491	258
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці		2505	6724	3729
Відрахування на соціальні заходи		2510	154	124
Амортизація		2515	81	570
Інші операційні витрати		2520	1138	724
Разом		2550	8097	5147
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження фінансових установ від повернення позик		3055	8961	6000
Інші надходження		3095	1038	1881
Витрачання на оплату:		3100	(1310)	(1337)
Праці		3105	(3106)	(1408)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(153)	(116)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(976)	(374)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>		3116	(57)	(31)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>		3118	(919)	(343)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155		93
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	4454	4553
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Сплата дивідендів		3355	(2395)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	(2395)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	2059	4553
Залишок коштів на початок року	11	3405	6931	2378
Залишок коштів на кінець року	11	3415	8990	6931

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2022 р.

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

Звіт про власний капітал

за 12 місяців 2021 р.

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	12	4000	7200			119	2307				9626
Скоригований залишок на початок року	12	4095	7200			119	2307				9626
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	12	4100					258				258
Разом змін у капіталі	12	4295				-	258				258
Залишок на кінець року	12	4300	7200			119	2565				9884

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

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

Предметом діяльності Товариства є:

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

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

Товариство протягом 2022 року здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, інформація про які внесена в єдиний ліцензійний реєстр. Товариство має наступні ліцензії:

1. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 01.06.2017 р. N 2223).
2. Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Розпорядження від 11.07.2017 р. N 3137).

Облікова кількість працівників Товариства протягом 2022 р. складала 4 людини.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» не має дочірніх та асоційованих підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2022 року не відбувалось. Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2022 року не було.

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

Заява про відповідність фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» складена станом на 31 грудня 2022 року, звітним періодом є 2022 рік. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

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

27.02.2023 року директором ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» фінансова звітність була

затверджена до випуску.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

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

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

- ✓ доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності в 2022 році збільшились на 30%, інші доходи збільшились на 43%;
- ✓ протягом 2022 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань.

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

3. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

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

З 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала масовану невмотивовану військову агресію проти України. Були атаковані військові та цивільні об'єкти, військові підрозділи агресора увійшли в Україну. Україна запровадила воєнний стан з 24 лютого 2022 року, була оголошена мобілізація, розірвано дипломатичні відносини з російською федерацією. Економічна діяльність була серйозно порушена у всіх регіонах України через втрату виробничого потенціалу та людського капіталу, руйнування ворогом енергетичної інфраструктури та логістичних ланцюгів, фінансові труднощі.

За 2022 рік спад ВВП становить більше 30 %, промислове виробництво скоротилось на третину, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70 %.

Порушення ланцюгів постачання та збуту відбулось через фактичне руйнування частини транспортної інфраструктури, погіршення якості транспортних комунікацій (перевантаження напрямів), унеможливлення транспортування переважної більшості товарів морським шляхом, втрата сегментів, пов'язаних з ринками росії та білорусі.

Приблизно 15% довоєнного населення залишили країну на середину серпня, а ще 15 відсотків стали переселенцями всередині країни. Різко збільшилося безробіття, за деякими оцінкам – досягло близько 30 %, зросло навантаження на систему соціального захисту, платоспроможність населення суттєво знизилась, звужився споживчий попит.

В останньому кварталі 2022 р. різко посилюється ризик дефіциту енергетичних ресурсів унаслідок цілеспрямованого руйнування ворогом енергетичної інфраструктури України. Критичний стан в енергетиці негативно вплинув на виробничу і соціальну сферу.

У зв'язку із здорожчанням енергоресурсів, іншої сировини, логістики, подорожчанням імпортованих складових, девальвацією гривні відбулось значне зростання собівартості продукції. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %.

У фінансовій сфері основними ризиками були рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП та соціальні потреби. Вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів.

В умовах війни значно скоротилося банківське кредитування, що надається на стандартних ринкових умовах. Таке скорочення розпочалося внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та зростання ризиків. Проте надалі гальмування розвинулося через різке підвищення облікової ставки НБУ та переорієнтації в цих умовах значних коштів банків на безризикові фінансові інструменти (депозитні сертифікати) НБУ.

Виняткову роль у підтриманні стабільності державних фінансів в умовах різкого зростання видатків відіграла міжнародна фінансова допомога у вигляді грантових та пільгових кредитних ресурсів. Від початку повномасштабної війни її загальний обсяг склав 23 млрд дол. США.

Перспективи зростання економіки в наступні роки перебувають під впливом надзвичайно високого рівня невизначеності, що спостерігається в економіці у зв'язку з повномасштабною війною. Постійні атаки росії на енергетичну інфраструктуру призвели до поступового погіршення прогнозів зростання як за підсумками 2022 року, так і на 2023 рік. В листопаді 2022 року Уряд погіршив прогноз зростання реального ВВП в 2023 р. з 4.6% до 3.2%, а подальші удари по енергосистемі можуть погіршити динаміку валового внутрішнього продукту України на 2023 рік. Таким чином, за підсумками 2023 р. прогнози щодо помірної зростання можуть бути переглянуті у бік подальшого падіння.

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

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року:

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

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

✓ ***Вплив на активи Товариства***

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

✓ ***Вплив на зобов'язання Товариства***

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

✓ ***Вплив на доходи та витрати Товариства***

Процентні доходи в 2022 році збільшились в порівнянні з 2021 роком на 774 тис. грн (30%), кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках на 2317 тис. грн (43%). Збройна агресія не мала негативного впливу на доходи та витрати Товариства.

✓ ***Вплив на податки Товариства***

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

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Скорочення персоналу Товариства протягом звітної періоду не було. Персонал перейшов на віддалену роботу.

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

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

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

5. Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Пандемія мала негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з 24 лютого 2022 року величезний вплив на економіку України та діяльність Товариства спричиняє російська агресія, а не пандемія.

6. 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 відрізнятись 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 обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

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

Оцінку тривалості невідомого періоду оренди Товариство здійснюється на дату укладання договору оренди та в кінці кожного звітної року.

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

Детальна інформація про договір оренди розкрита в Примітці № 9.

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 № 10.

7. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2023 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.

Даний стандарт не стосується діяльності Товариства

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

Поправки роз'яснюють критерій, наведений в МСБО 1, для класифікації зобов'язання як довгострокового.

У поправках уточнюється наступне:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом (на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків);
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. Сукупний вплив поправок 2020 року та поправок 2022 року матиме наслідки для суб'єктів господарювання, які їх застосовують. Таким чином, суб'єктам господарювання необхідно ретельно розглянути вплив змін на існуючі та заплановані кредитні угоди. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із виправлення помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

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

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику, за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу від розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику, організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Ці поправки матимуть вплив на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових

різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності, або пов'язаного активу.

Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.

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

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» шляхом додавання параграфу.

Якщо операція продажу із зворотною орендою кваліфікується як операція продажу, згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу із зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які, натомість, відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує облік зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно, відповідно до МСБО 8.

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі,

визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

Очікується, що ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

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

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

9. Оренда

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

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

Як зазначено, в Примітці 6, управлінський персонал змінив судження щодо строку оренди та визнав оренду як короткострокову, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Аналіз змін активів з права користування наведений в таблиці:

Аналіз змін активів з права користування	Класи базових активів:					
	земля	будівлі / частини будівель (приміщення)	транспортні засоби	техніка та обладнання	інші	Всього
Залишок на початок звітного періоду		1257				1257
Первісне визнання		-				-
Модифікація		-1257				-1257
Амортизація		1311				1311
Первісне визнання						-

Амортизація		-1311				-1311
Залишок на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-	-

Аналіз змін орендних зобов'язань наведений в таблиці :

Аналіз змін орендних зобов'язань	Поточні орендні зобов'язання	Довгострокові орендні зобов'язання	Всього
Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	480	894	1 374
Первісне визнання	-	-	-
Модифікація	-282	-894	-1176
Визнано інший дохід	-70	-	-70
Процентні витрати ()	29	-	29
Сплачені орендні платежі ()	-157	-	-157
Переведення з довгострокових зобов'язань до поточних	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	-	-	-

Витрати, пов'язані з орендою офісного приміщення в 2022 році склали 418 тис. грн.

10. Фінансові інструменти

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

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

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

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

Для фінансових активів у вигляді корпоративних прав:

- 1) справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);
- 2) якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Товариства в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить не модифіковану думку;
- 3) якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Товариство приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

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

Інвестиції в інструменти капіталу

На 31 грудня 2022 року підприємство обліковує на балансі акції ПАТ «ЄВРОКАР» (30913130) - 9363 шт. (1,1588% частки в СК) на суму 1 013 тис. грн. та корпоративні права – частка в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (31237888) (1,0929% частки в СК) – 1 811 тис. грн. Загальна вартість інвестицій в сумі 2 824 тис. грн. відображена в фінансовій звітності як інші фінансові інвестиції. Акції та корпоративні права обліковуються за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання.

Станом на 31.12.2022 даних про справедливую вартість акцій ПАТ "ЄВРОКАР" немає. Акції було придбано за вартістю, значно меншою від їх номінальної.

ПАТ «ЄВРОКАР» є офіційним дистриб'ютором і виробником автомобілів Skoda і, незважаючи на політичну 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 2017-2021 роки ПАТ «ЄВРОКАР» отримало прибуток.

Інвестиції в інструменти капіталу	Станом на 31.12.2022, тис. грн.	Станом на 31.12.2021, тис. грн.
Корпоративні права в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ»	1811	1811
Акції ПАТ «ЄВРОКАР»	1013	1013
Всього	2824	2824

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

Придбані кредитно-знецінені активи

Згідно Договору позики №1-ФК від 29.03.2016, Договору №1-Ф Про заміну кредитора у зобов'язанні від 29.03.2016 р, Договору про відступлення права вимоги 2-Ф від 22.06.2021 р., Договору про відступлення права вимоги 3-Ф від 22.06.2021 р., Договору про відступлення права вимоги 4-Ф від 22.06.2021 р., керуючись МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», Товариство здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договорами.

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

Станом на 31.12.2022 Товариство визнало як резерв під збитки за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного

визнання. Такі зміни розміру очікуваних кредитних збитків були визнані в 2022 році в інших операційних доходах в сумі 5 336 тис. грн.

Придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив	Звітний період	Попередній період
Станом на 01 січня 2022 року	3 585	5 809
Процентні доходи нараховані	3 320	2 546
Грошові кошти отримані	(9 999)	(7 881)
Витрати на придбання договорів факторингу	-	92
Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках	5 336	3019
Станом на 31 грудня 2022 року	2 242	3 585

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

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором. Станом на 31 грудня 2022 року Товариство врахувало ймовірність дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2022 р.

11. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2022 р. зберігаються на банківських поточних рахунках. В касі Товариства станом на 31.12.2022 року грошові кошти відсутні. Протягом року касові операції не здійснювались.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2022 р. становлять 8 990 тис. грн. на поточному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК». Грошових коштів, які є обмеженими у використанні, немає. Грошові кошти в дорозі відсутні.

12. Відомості про власний капітал.

Управління капіталом Товариства спрямовано на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Структура капіталу	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Акціонерний (статутний) капітал	7 200	7 200
Резервний капітал	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 565	494
Всього:	9884	7813

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року становить в сумі –7 813 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 494 тис. грн.

Резервний капітал – 119 тис. грн. (сформовано на 31.12.2020 р.) Протягом 2022 року відрахувань до резервного фонду не здійснювалося, так як нова редакція Статуту від 20.07.2021 року цього не передбачає.

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

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

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

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить – 494 тис. грн.

Протягом 2022 року були виплачені дивіденди учаснику за 2015-2021 роки у розмірі 2 562 тис. грн.

13. Поточні зобов'язання та забезпечення.

13.1 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 2022 року створювало та використовувало забезпечення на виплату відпусток працівникам.

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

13.2 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 31.12.2022 року складаються:

- ✓ поточна кредиторська заборгованість перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» як компенсація вартості комунальних витрат за грудень 2022 року - 30 тис. грн.
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 317 тис. грн.,
 - у тому числі з податку на прибуток за 2022 рік - 108 тис. грн.;
 - у тому числі з податку на доходи фізичних осіб та військового збору за грудень 2022 рік – 1 209 тис. грн.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість з ЄСВ за грудень 2022 р. – 37 тис.
- ✓ поточна кредиторська заборгованість із заробітної плати (премія) за грудень 2022 р. – 5 009 тис.

14. Доходи та витрати

14.1 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 2022 році процентний дохід склав 3 320 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 2022 році склали 5 335 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

Дохід від списання заборгованості в результаті перерахунку залишку зобов'язання з орендної плати в 2022 році склав 71 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

14.2 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	2022 р.
Адміністративні витрати	8 097
Витрати на утримання персоналу	6 724
Витрати на соціальні заходи	154
Амортизація активу з права користування	81
Компенсація комунальних витрат в орендованому офісі	296
Орендна плата за офісне приміщення	418
Витрати за послуги аудитора, семінари, навчання, юридичні послуги	404
Послуги РКО банків	20
Фінансові витрати за орендним зобов'язанням	29
Інші витрати	1
Всього витрат	8 127

15. Вплив інфляції на монетарні статті.

У зв'язку з тим, що в 2022 році економіка України не визнається гіперінфляційною, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

16. 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 2022 року не визнавалися.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України та становить 108 тис. грн. у 2022 році.

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

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

До провідного управлінського персоналу Товариства належить директор Бевський Ігор Петрович.

Протягом 2022 року директору була нарахована заробітна плата в сумі 3 381 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за 2022 рік за рішенням учасників. Протягом 2022 року Товариство не здійснювало інші операції з цією пов'язаною особою.

Власником 100% частки в Статутному капіталі ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» та кінцевим бенефіціарним власником – контролером Товариства є Боярин Олег Петрович. Протягом 2022 року Товариство здійснило виплату дивідендів учаснику за 2015-2021 роки у розмірі 2 562 тис. грн.

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

Найменування операції	Обороти за операціями з пов'язаними особами	
	За звітний період	За попередній період
Придбання кредитно-знецінених фінансових активів	-	819
Сплата боргу	8961	6000
Сплата відсотків	1038	1881

Найменування статті	Залишки за операціями з пов'язаними особами	
	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Інші фінансові інвестиції	2 824	2 824
Інша поточна дебіторська заборгованість (придбані кредитно-знецінені активи)	3 557	2 242

18. Облік умовних зобов'язань та активів

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

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

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

За період 01.01.2022 р. - 31.12.2022 р. Товариство не було ні позивачем ні відповідачем в жодних судових справах.

19. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання шляхом грошових коштів чи іншого фінансового активу. Підхід до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань Товариства по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Товариству. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років		менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у тому числі:	6 931	-	3602	-	2824	13357	8990	-	2302	-	2824	14116
Довгострокові фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)					2824	2824					2824	2824
Інша поточна дебіторська заборгованість			3 602			3602			2 302			2 302
Поточні фінансові інвестиції						-						-
Гроші та їх еквіваленти	6931					6931	8990					8990
Інші оборотні фінансові активи						-						-
Фінансові	2762	706	-	-		3468	5076	1317				6393

зобов'язання, у тому числі:												
Чистий розрив ліквідності	4169	-706	3602	-	2 824	9889	3914	-1317	2302	-	2 824	7723
Сукупний розрив ліквідності	4169	3463	7065	7065	9889		3914	2597	4899	-	7723	

Станом на 31.12.2022 Товариство мало достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

20. Події після дати балансу

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

Директор

_____ Бевський І.П.

Головний бухгалтер

_____ Журавльова І.М.

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2022 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА
КАПІТАЛ»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 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 2022 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 01.01.2022 та 31.12.2022 за вартістю 2 824 тис. грн. та представляють собою інвестиції в інструменти капіталу. Управлінський персонал Товариства після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала справедливу вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 01 січня 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Міжнародного кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Ключові питання аудиту

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

1. Інша поточна дебіторська заборгованість представлена, в основному, придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, балансова вартість яких станом на 31.12.2022 складала 2242 тис. грн. (станом на 01.01.2022 – 3585 тис. грн.). Придбані кредитно-знецнені фінансові активи відображені за амортизованою собівартістю із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. В примітці № 10 до фінансової звітності наведена інформація про зміни в амортизованій собівартості фінансових активів протягом 2022 року, включно із кумулятивними змінами в очікуваних кредитних збитках.

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

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

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

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Товариством в Примітці № 17 до фінансової звітності. Протягом 2022 року Товариство отримували від пов'язаних сторін грошові кошти в погашення заборгованості, придбаної в попередні періоди. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2022 склали 5066 тис. грн.

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із звітних даних фінансової Товариства, які подаються до Національного банку України та складені відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2022 № 123 (далі – звітні дані), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової Товариства міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2022 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 Товариства за 2022 рік, які потрібно було б включити до цього звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього

контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або,

якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Загальним зборам учасників Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» .
- Договір на проведення аудиту № 802-ОА/22-23 від 15.12.2022 року
- Дата початку аудиту 15.12.2022, дата закінчення аудиту 03.04.2023.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - 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: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16

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

Партнер завдання з аудиту

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

Бондаренко Оксана

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

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

Іщенко Надія

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

Тел: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16

сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 802-ОА

Дата звіту незалежного аудитора: 03 квітня 2023 року

Звіт
з надання впевненості
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2022 рік

Одержувачі звіту:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом перевірки були звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» або Товариство) за 2022 рік, що додаються та які включають:

- Дані фінансової звітності (FR0) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR1) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR2) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR3) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу (LR4) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії (LR5) на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії (LR6) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками (LR7) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR9) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR10) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR11) інвестицій фінансової компанії станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про великі ризики фінансової компанії (LR12) станом на 01.04.2022, на 01.07.2022, на 01.10.2022, на 01.01.2023;
- Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS1) станом на 01.01.2023;
- Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS2) станом на 01.01.2023;
- Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг (OS3) станом на 01.01.2023.

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 2022 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 2022 рік. Фінансова звітність за 2022 рік була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2022 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» був наданий Звіт незалежного аудитора.

Критерії

Критеріями, за допомогою яких був оцінений предмет перевірки, були «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2022 № 123 (далі – Правила № 123). Обмежень критеріїв оцінки немає, критерії загальнодоступні та прийнятні.

Відповідальність

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

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

Застосовні вимоги контролю якості

Аудитор дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, та впровадив комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

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

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з

надання впевненості та МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обмеженої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, із зменшенням ризику завдання до рівня, який є прийнятним за конкретних обставин цього завдання. Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо предмета перевірки. Вибір процедур залежить від судження аудитора. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту. Виконана робота включала оцінку прийнятності 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 формулювання висновку.

Основа для висновку 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». 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 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року, нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висновку із застереженням», ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2022 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2022 № 123 .

Партнер завдання з аудиту

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

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

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

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

Номер звіту незалежного аудитора: № 802-ЗВ

Дата звіту незалежного аудитора: **03 квітня 2023 року**

Бондаренко Оксана Василівна

Іщенко Надія Іванівна