

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КАТОТТГ ¹ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ		
			2025	01	01
			39531522		
			UA80000000000875983		
Територія	Святошинський район		240		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		64.92		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування				
Середня кількість працівників ²	4				
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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 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	45
первісна вартість	1001	90	45
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	2 824	2 913
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 914	2 958
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 620	6 342
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13 262	73 388
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	13 262	73 388
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	16 882	79 730
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	19 796	82 688

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	17 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	89
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 309	41 380
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 628	58 788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	33	38
розрахунками з бюджетом	1620	2 305	12 246
у тому числі з податку на прибуток	1621	179	8 796
розрахунками зі страхування	1625	38	45
розрахунками з оплати праці	1630	8 792	11 571
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	11 168	23 900
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	19 796	82 688

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

2025 01 01

39531522

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

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	16 746	9 423
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	16 746	9 423
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	49 187	4 536
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	(17 379)	(12 963)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(45)	(-)
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	48 509	996
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	359	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(2)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	48 867	994
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 796)	(179)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	40 071	815
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	89	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	89	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	89	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	40 160	815

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	15 620	11 434
Відрахування на соціальні заходи	2510	181	155
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 623	1 374
Разом	2550	17 424	12 963

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

2025 | 01 | 01

39531522

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 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	359	-
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	63 211	12 642
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 574)	(1 373)
Праці	3105	(9 269)	(5 421)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(174)	(155)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 427)	(1 421)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(179)	(108)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 248)	(1 313)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	50 126	4 272
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	10 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	10 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	60 126	4 272
Залишок коштів на початок року	3405	13 262	8 990
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	73 388	13 262

Керівник _____

Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Журавльова Ірина Миколаївна _____

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 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	1 309	-	-	8 628
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	119	1 309	-	-	8 628
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	40 071	-	-	40 071
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	89	-	-	-	-	-	89
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	89	-	-	-	-	-	89
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	10 000	-	-	-	-	(10 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	10 000	-	10 000
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	10 000	89	-	-	40 071	-	-	50 160
Залишок на кінець року	4300	17 200	89	-	119	41 380	-	-	58 788

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2024 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	7	1000	90	45
первісна вартість	7	1001	90	45
накопичена амортизація		1002	-	-
інші фінансові інвестиції	9	1035	2 824	2 913
Усього за розділом I		1095	2 914	2 958
II. Оборотні активи				
Інша поточна дебіторська заборгованість	9	1155	3 620	6 342
Гроші та їх еквіваленти	10	1165	13 262	73 388
<i>рахунки в банках</i>	10	1167	13 262	73 388
Усього за розділом II		1195	16 882	79 730
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	19 796	82 688
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	11	1400	7 200	17 200
Капітал у дооцінках	11	1405		89
Резервний капітал	11	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11	1420	1 309	41 380
Усього за розділом I		1495	8 628	58 788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	12	1615	33	38
розрахунками з бюджетом	12	1620	2 305	12 246
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	12	1621	179	8 796
розрахунками зі страхування	12	1625	38	45
розрахунками з оплати праці	12	1630	8 792	11 571
Усього за розділом III		1695	11 168	23 900
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	19 796	82 688

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за 12 місяців 2024 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9,13	2000	16 746	9 423
Валовий : прибуток		2090	16 746	9 423
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	9,13	2120	49 187	4 536
Адміністративні витрати	13	2130	(17 379)	(12 963)
Інші операційні витрати	13	2180	45	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	48 509	996
Інші фінансові доходи	13	2220	359	-
Фінансові витрати		2250	(-)	(-)
Інші витрати	13	2270	(1)	(2)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	48 867	994
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	15	2300	(8 796)	(179)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	40 071	815
збиток		2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
II. Сукупний дохід				
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	9, 11	2405	89	-
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450	89	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	89	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	40 160	815
III. Елементи операційних витрат				
Матеріальні затрати		2500	-	-
Витрати на оплату праці	13	2505	15 620	11 434
Відрахування на соціальні заходи	13	2510	181	155
Амортизація		2515	-	-
Інші операційні витрати	13	2520	1 623	1 374
Разом		2550	17 424	12 963
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій				

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	13	3025	359	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	13	3055	63 211	12 642
Інші надходження		3095	-	-
Витрачання на оплату : (товарів, робіт, послуг)		3100	(1 574)	(1 373)
Праці	13	3105	(9 269)	(5 421)
Відрахувань на соціальні заходи	13	3110	(174)	(155)
Зобов'язань з податків і зборів	13	3115	(2 427)	(1 421)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>		3116	(179)	(108)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>		3118	(2 248)	(1 313)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	50 126	4 272
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходженні від: Власного капіталу	11	3300	10 000	
Сплата дивідендів		3355	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	10 000	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	60 126	4 272
Залишок коштів на початок року	10	3405	13 262	8 990
Залишок коштів на кінець року	10	3415	73 388	13 262

Звіт про зміни у власному капіталі

за 12 місяців 2023 р.

Стаття	Примітки	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Залишок на початок року	11	4000	7 200	-	-	119	494	-	-	-	7 813
Скоригований залишок на початок року	11	4095	7 200	-	-	119	494	-	-	-	7 813
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	4100	-	-	-	-	815	-	-	-	815
Разом змін у капіталі	11	4295	-	-	-	-	815	-	-	-	815
Залишок на кінець року	11	4300	7 200	-	-	119	1 309	-	-	-	8 628

Звіт про зміни у власному капіталі

за 12 місяців 2024 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	11	4000	7200	-	-	119	1 309	-	-	-	8 628
Скоригований залишок на початок року	11	4095	7200	-	-	119	1 309	-	-	-	8 628
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11	4100	-	-	-	-	40 071	-	-	-	40 071
Інший сукупний дохід за звітний період	11	4110	-	89	-	-	-	-	-	-	89
Дооцінка (уцінка) фінансовий інструментів	11	4112	-	89	-	-	-	-	-	-	89
Внески учасників: Внески до капіталу	11	4240	10 000	-	-	-	-	(10 000)	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	11	4245	-	-	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Разом змін у капіталі	11	4295	10 000	89	-	-	40 071	-	-	-	50 160
Залишок на кінець року	11	4300	17 200	89	-	119	41 380	-	-	-	58 788

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. Власний сайт - <http://www.stamina-capital.com>.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання послуг з факторингу;

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг діяла у 2011—2020 роках) ФК №621 від 01.09.2015, реєстраційний номер 13103186.

Товариство у період 01.01.2024 – 10.03.2024 року здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, інформація про які була внесена в єдиний ліцензійний реєстр. Товариство мало 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).

11.03.2024 року Національним банком України був внесений запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (перелік послуг, які може надавати небанківська фінансова установа).

Рішенням Національного банку України №21/1819-рк від 24.12.2024 року щодо зміни обсягу ліцензії на здійснення діяльності фінансової компанії було визначено перелік фінансових послуг, які може надавати Товариство, а саме – ФАКТОРИНГ.

Облікова кількість працівників Товариства протягом 2024 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 2024 року не відбувалось. Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2024 року не було.

2. Опис економічного середовища, в якому функціонує Товариство

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

2024 рік був третім роком великої війни з російською федерацією. Економічна діяльність України була серйозно порушена у всіх регіонах України через втрату виробничого потенціалу та людського капіталу, руйнування ворогом енергетичної інфраструктури та логістичних ланцюгів, фінансові труднощі. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як

цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, продовжується конверсія реального сектору, відновлений морський транспортний коридор.

За оцінками уряду, реальний ВВП України у 2024 році збільшився на 3,9%. Рівень продуктивності економіки становить лише близько 80% від довоєнного рівня. Триває переведення вітчизняної економіки на воєнні рейки для проведення військово-оборонних дій і збереження державного суверенітету. Завдяки відновленню роботи чорноморського транспортного коридору та вдосконаленню сухопутних логістичних маршрутів обсяги товарного експорту з України за десять місяців 2024 року збільшилися на 12,7% відносно аналогічного періоду 2023 року. При цьому темпи зростання імпорту товарів становили лише 6,9%. Торгове сальдо залишається суттєво негативним (28,5 млрд дол.), однак його рівень покращився на 2,9 млрд дол. порівняно з попереднім роком. Основну роль в експорті відіграють продовольчі товари, чорні метали, мінеральні продукти.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який становить близько 25% ВВП без урахування грантів у складі доходів. Міжнародна фінансова підтримка покриває близько 35% потреб держбюджету, пов'язаних з фінансуванням видатків і погашенням державного боргу. Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі потреби оборонної сфери. Однак державний борг уже становить близько 90% ВВП, а у 2025 році, імовірно, перевищить 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Реальна дохідність нових гривневих ОВДП у січні-жовтні 2024 року становила 10,9% річних, тоді як у 2023 році – 5,4% річних. Видатки бюджету на сплату відсотків за внутрішнім боргом збільшилися із 123,5 млрд грн у 2022 році до 205,5 млрд грн у 2023 році й орієнтовно становитимуть 252,3 млрд грн у 2024 році. У серпні 2024 року єврооблігації уряду вартістю 24,3 млрд дол., включаючи капіталізовані відстрочені відсотки, були обміняні на нові цінні папери із зниженням їх номінальної вартості на 37%. У результаті державний та гарантований державою борг України вдалося зменшити майже на 9 млрд дол.

Зберігається структурний дефіцит іноземної валюти. Населення наростило купівлю іноземної валюти втричі проти попереднього року, викупивши близько 12 млрд дол. (нетто). У 2024 році населення спрямувало на придбання іноземної валюти в 11 разів більше коштів, ніж на гривневі строкові активи. Підвищений валютний попит доводиться задовольняти ціною більш високих інтервенцій НБУ, ніж за умов фіксованого обмінного курсу. За даними МВФ, структурний дефіцит платіжного балансу за 2024 рік розширився на 8,4 млрд дол. до 37 млрд дол. на рік з урахуванням компенсаційного ефекту від реструктуризації боргу. Висока імпортозалежність економіки та високий попит на готівкову іноземну валюту – ключові фактори валютного дефіциту. Основними каналами впливу іноземної валюти з країни стали дефіцит торговельного балансу (23,6 млрд дол.), накопичення готівки поза банками (13,3 млрд дол.), виплата доходів за іноземними кредитами та інвестиціями (7,3 млрд дол.). У 2024 році НБУ поетапно проводив політику валютної лібералізації, яка включала перехід до гнучкого курсоутворення та пом'якшення валютних обмежень. За 2024 рік валютні інтервенції НБУ на підтримку обмінного курсу збільшилися на 20% проти попереднього року. МВФ очікує, що у 2025 році нетто-інтервенції НБУ становитимуть 36 млрд. (+5%), що забезпечить утримання середньорічного обмінного курсу на рівні 43,4 грн за дол. (+8%).

Наприкінці 2024 року інфляція прискорилася до 11,2% в річному вимірі, тоді як у травні її значення становило 3,3%.

Головними ризиками для економіки України та бізнесу в 2025 році можуть бути:

- ✓ Продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.
- ✓ Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.
- ✓ Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.
- ✓ Унаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури можуть загостритися ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

3. 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 2024 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 2024 році збільшились в порівнянні з 2023 роком на 7 323 тис. грн (78%), кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках на 44 651 тис. грн (984%). Значне збільшення доходів Товариства обумовлене тим, що в 2024 році згідно графіків діючих договорів з клієнтами настав термін погашення боргу, та клієнти вчасно і в повному обсязі виконали свої зобов'язання перед Товариством. 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 звітнього періоду не було. Персонал продовжує працювати на віддалено.

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

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

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» на сьогодні є неможливим.

4. 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 2024 року, звітним періодом є 2024 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.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

20.02.2025 року директором ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» фінансова звітність була затверджена до випуску.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

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

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

- ✓ діяльність Товариства є прибутковою і грошові потоки від операційної діяльності позитивні.;
- ✓ протягом 2024 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримується пруденційних вимог, встановлених Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 192.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено в примітці № 3 до цієї фінансової звітності, станом на 31.12.2024 воєнні дії в Україні перебували в активній фазі, які продовжувались і на дату затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» контролює ситуацію та вживає відповідні заходи щодо мінімізації негативних наслідків збройної агресії на фінансовий стан Товариства, але передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни не є можливим, у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

5. Основні облікові судження, оцінки і припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття

інформації про умовні активи і зобов'язання на дату складання фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження

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

Визначення строку оренди

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

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

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

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

Детальна інформація про договір оренди розкрита в Примітці № 8.

Оцінки та припущення

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

Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу

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

6. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові та переглянуті стандарти

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2025 року і пізніше

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Відсутність можливості обміну

Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу).

Поправки в основному включають наступне:

- ✓ Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні;
- ✓ Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту;
- ✓ Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту
- ✓ Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту
- ✓ Ілюстративні приклади
- ✓ Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2025 року або після цієї дати.

В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність .

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»- Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором.

Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати.

В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих змін на фінансову звітність .

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»- Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG).

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати.

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- ✓ Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- ✓ Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- ✓ Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між суб'єктами.
- ✓ Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- ✓ Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:

- ✓ Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
- ✓ Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
- ✓ Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
- ✓ Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
- ✓ Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на його облікову політику та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"

МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним Товариством застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська Товариство складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім Товариством дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про

застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності.

Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати.

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

7. Нематеріальні активи

Товариство, згідно з Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), протягом 01.01.2024 – 24.12.2024 обліковувало дві Ліцензії, переоформлені 11.03.2024 Національним банком України на надання наступним послуг:

- 1) факторинг,
- 2) надання коштів та банківських металів у кредит.

Дані ліцензії обліковувались 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.

Рішенням Національного банку України №21/1819-рк від 24.12.2024 року щодо зміни обсягу ліцензії на здійснення діяльності фінансової компанії було виключено одну фінансову послугу з ліцензії на діяльність, а саме - надання коштів та банківських металів у кредит. Тому на 25.12.2024 року вартість придбання даної ліцензії Товариство списало на інші витрати операційної діяльності у розмірі 45 тис. грн.

На 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковується Ліцензія на надання послуг факторингу за первісною вартістю 45 тис. грн. як нематеріальний актив, строк корисного використання якого не визначено.

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

8. Оренда

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

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

Як зазначено, в Примітці 5, управлінський персонал змінив у зв'язку із воєнним станом на території України в 2022 році судження щодо строку оренди та визнав оренду як короткострокову, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». У 2024 році судження не змінилося.

У зв'язку із закінченням попереднього договору оренди, Товариство уклало новий договір оренди №14/24 від 01.08.2024 з попереднім Орендодавцем.

Витрати, пов'язані з орендою офісного приміщення в 2024 році склали 731 тис. грн.

9. Фінансові інструменти

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

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

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

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Товариство використовує наступну методологію. Для фінансових активів у вигляді корпоративних прав:

- 1) справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);
- 2) якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається із застосуванням одного з методів (підходів), зазначених в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», а саме: ринковий підхід, витратний підхід, дохідний підхід;
- 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 01 січня 2024 року підприємство обліковувало на балансі акції ПрАТ «СВРОКАР» (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. Станом на 01.01.2024 акції та корпоративні права обліковувались за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання (собівартістю), у зв'язку з недостатністю наявної актуальної

інформації для оцінки справедливої вартості на дату фінансової звітності. В економічному середовищі, в якому ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» здійснюють свою діяльність, відбулись суттєві зміни, що пов'язано з початком повномасштабної війни росії проти України, тому собівартість інвестицій може не відображати справедливої вартості.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», станом на 01 жовтня 2024 року Товариство здійснило оцінку справедливої вартості інвестицій в ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ», використовуючи настанови та методи, зазначені в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство застосувало дохідний метод оцінки, що перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (дисконтовану) величину.

Станом на 01.10.2024 справедлива вартість інвестицій, визначена дохідним підходом, складає 2 913 тис. грн., збільшення справедливої вартості на 89 тис. грн. відображено в іншому сукупному доході, відповідно до облікової політики Товариства та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інвестиції в інструменти капіталу	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 01.01.2024, тис. грн.
Корпоративні права в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ»	1 868	1 811
Акції ПАТ «ЄВРОКАР»	1 045	1 013
Всього	2 913	2 824

Протягом 2024 року Товариство не отримувало дивіденди від об'єктів інвестування.

Придбані кредитно-знецінені активи

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку воно використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договорами.

Станом на 31.12.2024 Товариство має заборгованість за договорами про відступлення права вимоги (№ 2-Ф від 22.06.2021, № 3-Ф від 22.06.2021, № 4-Ф від 22.06.2021). Фінансові активи за цими договорами були визнані 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 31.12.2024 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 2024 році в інших операційних доходах в сумі 49 187 тис. грн.

Придбаний кредитно-знецінений фінансовий актив	Звітний період 2024 рік	Попередній період 2023 рік
Станом на 01 січня	3 558	2 242
Процентні доходи нараховані	16 746	9 423
Грошові кошти отримані	(63 211)	(12 643)
Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках	49 187	4 536
Станом на 31 грудня	6 280	3 558

Амортизована собівартість фінансових активів 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 2024 року Товариство врахувало ймовірність дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2024.

На вимогу Національного банку України, з листопада 2024 року Товариство щомісячно подає звітність про активні операції, яка містить інформацію про операції за видами фінансових послуг, інформацію про боржників та осіб, пов'язаних з боржником та активною операцією. Дана інформація є джерелом для Кредитного реєстру, що створений НБУ для оцінки кредитного ризику кредитодавцями.

10. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2024 зберігаються на банківських поточних та депозитних рахунках. В касі Товариства станом на 31.12.2024 грошові кошти відсутні. Протягом року касові операції не здійснювались.

Станом на 31.12.2024 грошові кошти в сумі 73 388 тис. грн. розміщені на депозитному рахунку «до запитання» в АБ «УКРГАЗБАНК» (договір банківського вкладу від 30.09.2024 «Корпоративний овернайт» на розміщення траншів строком: з операційного дня надходження коштів на депозитний рахунок по операційний день повернення траншу під процентну ставку, що визначена на сайті банку на дату розміщення).

Грошових коштів, які є обмеженими у використанні, немає. Грошові кошти в дорозі відсутні.

11. Відомості про власний капітал.

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

Структура капіталу	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Акціонерний (статутний) капітал	7 200	17 200
Капітал у дооцінках	-	89
Резервний капітал	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 309	41 380
Всього:	8 628	58 788

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 року становить в сумі – 58 788 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 нерозподілений прибуток Товариства складає 41 380 тис. грн., резервний капітал – 119 тис. грн. (сформовано на 31.12.2020). Протягом 2024 року відрахувань до резервного фонду не здійснювалося, так як нова редакція Статуту від 20.07.2021 цього не передбачає.

Капітал у дооцінках збільшився в 2024 році в результаті дооцінки фінансових інвестицій (детальна інформація наведена в Примітці №11 і станом на 31.12.2024 складає 89 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 розмір Статутного капіталу складає 17 200 тис. грн. Протягом 2024 року Статутний капітал збільшився на 10 000 тис. грн. На виконання вимог НБУ як регулятора до розміру Статутного капіталу фінансової компанії, згідно із Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», було прийняте Рішення учасника Товариства про збільшення Статутного капіталу).

Засновники	Розмір статутного капіталу, грн. на 31.12.2024	Частка в статутному капіталі, %
Фізична особа - Боярин Олег Петрович	17 200 100,00	100,00
Всього:	17 200 100,00	100,00

Структура власності Товариства відповідає вимогам «Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 30 від 14.04.2021.

12. Поточні зобов'язання та забезпечення.

12.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються Товариством, якщо:

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

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

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

Товариство протягом 2024 року створювало та використовувало забезпечення на виплату відпусток працівникам.

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

12.2 Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями 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 відображається за амортизованою собівартістю.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються з:

- ✓ поточної кредиторської заборгованості перед ТОВ «АВТОТРЕЙДІНГ ІНВЕСТ» як компенсація вартості комунальних витрат за грудень 2024 року – 38 тис. грн.
- ✓ поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом – 12 246 тис. грн.,
- у тому числі з податку на прибуток за 2024 рік – 8 796 тис. грн.;

- у тому числі з податку на доходи фізичних осіб та військового збору за грудень 2024 рік – 3 450 тис. грн.;
- ✓ поточної кредиторської заборгованості з ЄСВ за грудень 2024 р. – 45 тис. грн.;
- ✓ поточної кредиторської заборгованості із заробітної плати (в т.ч. премія) за грудень 2024 року – 11 571 тис. грн.

13. Доходи та витрати

13.1 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 2024 році процентний дохід склав 16 746 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 2024 році склали 49 187 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

Отримані відсотки від розміщення коштів Товариства на депозитному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК» (договір банківського вкладу від 30.09.2024 «Корпоративний овернайт») – 359 тис. грн. (відображені в статті «Інші фінансові доходи).

13.2 Витрати

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

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

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Адміністративні витрати	17 379	12 963
Витрати на утримання персоналу	15 620	11 434
Витрати на соціальні заходи	181	155
Компенсація комунальних витрат в орендованому офісі	376	319
Орендна плата за офісне приміщення	731	628
Витрати за послуги аудитора, семінари, навчання, юридичні послуги	421	396
Послуги РКО банків	50	31
Інші витрати операційної діяльності	45	-
Інші витрати	1	2
Всього витрат	17 425	12 965

14. Вплив інфляції на монетарні статті.

У зв'язку з тим, що в 2024 році економіка України не визнається гіперінфляційною, коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

15. Податок на прибуток.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за

звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%).

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року не визнавалися.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік. Податок на прибуток, розрахований за правилами податкового законодавства України, дорівнює добутку облікового прибутку на ставку оподаткування та становить 8 796 тис. грн.

Протягом 2024 року Товариство отримало дохід, визначений за правилами бухгалтерського обліку більше 40 млн. грн., тому, згідно з нормами Податкового Кодексу України, починаючи з 2024 року повинно застосовувати податкові різниці в розрахунку податку на прибуток та з 2025 року перейти на квартальне звітування з податку на прибуток. В розрахунку податку на прибуток за 2024 рік податкових різниць не виникло.

16. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно з 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 2024 року директору була нарахована заробітна плата в сумі 7 829 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за 2024 рік в розмірі 7 500 тис. грн. за рішенням учасників Товариства. Протягом 2024 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 2024 року операції з цією пов'язаною особою не здійснювалися.

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

Найменування операції	Обороти за операціями з пов'язаними сторонами	
	За звітний період	За попередній період
Сплата боргу	63 211	12 642
Сплата відсотків	-	-

Найменування статті	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Інші фінансові інвестиції	2 824	2 913
Інша поточна дебіторська заборгованість (придбані кредитно-знецінені активи)	3 558	6 280

17. Облік умовних зобов'язань та активів

Умовні зобов'язання та умовні активи Товариством не визнаються. Тим не менш, в

фінансовій звітності Товариство розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань, а також, за можливості:

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

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

За період 01.01.2024 - 31.12.2024 Товариство не було ні позивачем, ні відповідачем в жодних судових справах.

18. Управління фінансовими ризиками

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

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

Кредитний ризик – це ризик, який являє собою ризик фінансового збитку для Товариства через невиконання контрагентом свого зобов'язання перед Товариством за договором. Товариство наражається на кредитний ризик через придбані кредитно-знецінені активи. Для зменшення / пом'якшення кредитного ризику Товариство утримує забезпечення (заставу), загальна вартість якої складає 463 873 тис. грн.

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

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

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років		менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 3 років	більше 3 років	
Фінансові активи, у томі числі:	13262	-	3620	-	2824	19706	73388	-	6342	-	2913	82643

Довгострокові фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)					2824	2824					2913	2913
Інша поточна дебіторська заборгованість			3620			3620			6342			6342
Поточні фінансові інвестиції						-						-
Гроші та їх еквіваленти	13262					13262	73388					73388
Інші оборотні фінансові активи						-						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	8863	2305				11168	11654	12246				23900
Чистий розрив ліквідності	4399	-2305	3620	-	2824	8538	61734	-12246	6342	-	2913	58743
Сукупний розрив ліквідності	4399	2094	5714	-	8538		61734	49488	55830	-	58743	

Станом на 31.12.2024 Товариство мало достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

19. Події після дати балансу

01 січня 2025 року набрало чинності «Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії», затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2024 року № 185. Водночас, для фінансових компаній встановлено перехідний період для приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог до 30 квітня 2025 року. Національний банк затвердив вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, з урахуванням особливостей її діяльності, характеру та переліку послуг, притаманних її діяльності ризиків. Це сприятиме забезпеченню стійкості небанківського сегмента фінансового ринку. Згідно з вимогами, фінансова Товариство зобов'язана організувати комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших елементів з метою якісного управління операційним, комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, притаманними діяльності конкретного учасника ринку.

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

Директор

_____ Бевський І.П.

Головний бухгалтер

_____ Журавльова І.М.

Звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2024 рік

м. Київ

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності підприємства	3
1.1.	Загальні відомості про товариство	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура	4
1.3.	Ключові показники діяльності та ринки збуту	4
2.	Результати діяльності Товариства	5
3.	Ліквідність та зобов'язання	6
4.	Екологічні аспекти	7
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	7
6.	Ризики	9
7.	Дослідження та інновації	10
8.	Фінансові інвестиції	10
9.	Перспективи розвитку	11

Звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі за текстом також ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2024 рік станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог:

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

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

1.1. Загальні відомості про Товариство

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

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

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

КВЕД 64.92 - Інші види кредитування;

Інші види діяльності Товариства:

КВЕД 64.19 - Інші види грошового посередництва;

КВЕД 64.91 - Фінансовий лізинг;

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

Товариство у період 01.01.2024 – 10.03.2024 року здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, інформація про які була внесена в єдиний ліцензійний реєстр. Товариство мало 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).

11.03.2024 року Національним банком України був внесений запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (перелік послуг, які може надавати небанківська фінансова установа).

Рішенням Національного банку України №21/1819-рк від 24.12.2024 року щодо зміни обсягу ліцензії на здійснення діяльності фінансової компанії було визначено перелік

фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа, а саме – ФАКТОРИНГ.

Основним напрямком діяльності фінансової компанії протягом звітної періоду було надання послуг з факторингу. Фінансова компанія вже має більше як 9-річний досвід роботи на ринку фінансових послуг, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

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

1.2. Керівництво та організаційна структура

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

Організаційна структура Товариства представлена на схемі



Протягом звітної року в організаційній структурі Товариства змін не відбувалося.

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

1.3. Ключові показники діяльності та ринки збуту

Метою діяльності ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» є забезпечення розвитку підприємництва та виробництва країни, одержання прибутку шляхом надання фінансових

послуг в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями.

Товариство надає фінансові послуги: надання послуг з факторингу; на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового використання юридичним особам.

Послуги з факторингу надаються за рахунок власних коштів або коштів, отриманих у кредит від банку або небанківської фінансової установи. Порядок надання Товариством послуг з факторингу регламентуються Договором факторингу, що укладається виключно в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Станом на 31.12.2024 Товариство не має простроченої заборгованості по договорам факторингу. Не зважаючи на військову агресію російської федерації, що спричинила загальну кризу в економіці та інші негативні явища, наші клієнти здійснюють погашення заборгованості згідно графіку та домовленостей.

На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Станом на 31.12.2024 воєнні дії в Україні перебували в активній фазі, які продовжувались і на дату затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» контролює ситуацію та вживає відповідні заходи щодо мінімізації негативних наслідків збройної агресії на фінансовий стан Товариства але передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни не є можливим, у зв'язку з чим існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2. Результати діяльності Товариства

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

тис. грн.			
Показник	2023р.	2024р.	Відхилення (+ -)
Чистий дохід від реалізації продукції (дохід від операцій факторингу)	9 423	16 746	+7 323
Інші операційні доходи (резерв за договорами факторингу)	4 536	49 187	+44 651
Інші фінансові доходи	-	359	+359
Адміністративні витрати	12 963	17 379	+4 416
Фінансовий результат від операційної діяльності	996	48 509	+47 513
Інші витрати, в т.ч.:	181	8 842	+8 661
податок на прибуток	179	8 796	+8 617
Чистий прибуток після оподаткування	815	40 071	+39 256
Дооцінка необоротних активів	-	89	+89
Сукупний дохід	815	40160	+39 345

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

Складовою частиною інших доходів є суми сформованих резервів за договорами факторингу.

В 2024 році процентний дохід склав 16 746 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 2024 році склали 49 187 тис. грн. (відображені в статті «Інші операційні доходи»).

Отримані відсотки від розміщення коштів Товариства на депозитному рахунку в АБ «УКРГАЗБАНК». (Договір банківського вкладу від 30.09.2024 року «Корпоративний овернайт») – 359 тис. грн. (відображені в статті «Інші фінансові доходи).

Рентабельність активів Товариства:

	Станом на 01.01.2024р.	Станом на 01.01.2025р.
Результат діяльності, тис. грн.	815	40 160
Активи, тис. грн.	19 796	82 688
Рентабельність активів, % річних	4,12	48,6

3. Ліквідність та зобов'язання

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

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

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 01.01.2025р.	Станом на 01.01.2024р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	79 730	16 882
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		23 900	11 168
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		3,34	1,51
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	79 730	16 882
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		-	-
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		23 900	11 168
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		3,34	1,51
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1	Грошові активи	73 388	13 262

р. 1165 гр.4)	/ Поточні зобов'язання		
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		23 900	11 168
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		3,07	1,19
Значення Кл - не менше 0.25			

Показники ліквідності та платоспроможності перевищують наведені в таблиці значення показників ліквідності, так як Товариство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам. Товариство забезпечене власним капіталом, що відповідає всім вимогам нормативно-правових актів, та який фінансова компанія може використовувати для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при наданні фінансових послуг. Слід зазначити, що в поточних економічних умовах (російська агресія та бойові дії на території України) ризик ліквідності передбачено може коливатися. Управлінський персонал Товариства проаналізував вплив таких наслідків на даний час та в результаті аналізу було встановлено, що станом на звітну дату ліквідність Товариства забезпечується достатньою кількістю ресурсів (в т.ч. розміщених на поточних рахунках у банках), яких вистачає для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх грошових зобов'язань.

Ризик ліквідності за строками погашення

Зобов'язання (балансова вартість)	За кінцевими строками погашення				
	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Більше 3 років
1	2	3	4	5	6
Податкові зобов'язання	12 291	-	-	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	-	-	-	-	-
Зобов'язання по оренді (комунальні платежі)	38	-	-	-	-
Розрахунки з оплати праці	11 571	-	-	-	-
Всього зобов'язання	23 900	-	-	-	-

4. Екологічні аспекти

Товариство при здійсненні своєї діяльності дотримується позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності Товариства є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища.

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

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

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Найголовнішими завданнями кадрової політики Товариства є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його

розвиток відповідно до потреб Товариства та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

Товариство – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво Товариства відповідає визначеним НБУ вимогам щодо їх ділової репутації та професійної придатності. Фахівці Товариства мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг.

Загальна кількість працівників Товариства станом на 01.01.2025 складає 4 чол., в т.ч. 2 жінок на керівних посадах.

Товариство не має працівників, які перебували у вимушених прогулах.

На умовах неповного робочого дня в Товаристві працює 2 особи.

	Станом на 01.01.2025	Станом на 01.01.2024
Кількість працівників всього	4	4
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	-	-
в т.ч. професіонали	-	-
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	4	4
Кількість штатних працівників	1	1

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

тис. грн.

	2024 р.	2025р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	11 434	15620	+4 186
в т.ч. основна зарплата	534	620	+86
в т.ч. додаткова зарплата	10 900	15 000	+4 100

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

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, на бізнес Товариства, його результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом Товариства в звітному періоді продовжено вжиття ряду заходів, дотримання яких забезпечує безпеку працівників, а саме:

- використання за необхідності можливостей дистанційної роботи;
- підтримання чистоти на робочому місці працівників Товариства;
- забезпечення засобами особистого захисту та дезінфекції.

Кадрова політика Товариства спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку Товариства, та передбачає навчання персоналу Товариства з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації та внутрішніх потреб Товариства.

Менеджмент Товариства прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються в Товаристві.

Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну змусила працівників Товариства в звітному періоді використовувати дистанційну форму онлайн-навчання за допомогою сервісів Skype, Zoom, Youtube, через які вільно організовуються онлайн-уроки, відеоконференції чи прослуховування вебінарів в режимі реального часу.

Охорона праці та безпека працівників Товариства здійснюється через систему правових, соціально – економічних, організаційно – технічних, санітарно – гігієнічних, лікувально – профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку Товариства є принцип загальної поваги прав людини. Відкрита політика в діяльності Товариства унеможлиблює прояви корупції та хабарництва.

6.Ризики

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

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

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

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

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

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду	Балансова вартість на кінець звітного періоду за строками:					Всього на кінець звітного періоду
	менше 1 місяця	від 1 до 3 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:	13262	-	3620	-	2824	19706	73388	-	6342	-	2913	82643
Довгострокові фінансові інвестиції (крім тих, що оцінюються за методом участі в капіталі)					2824	2824					2913	2913

Інша поточна дебіторська заборгованість			3620			3620			6342			6342
Поточні фінансові інвестиції						-						-
Гроші та їх еквіваленти	13262					13262	73388					73388
Інші оборотні фінансові активи						-						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	8863	2305				11168	11654	12246				23900
Чистий розрив ліквідності	4399	-2305	3620	-	2824	8538	61734	-12246	6342	-	2913	58743
Сукупний розрив ліквідності	4399	2094	5714	-	8538		61734	49488	55830	-	58743	

Станом на 31.12.2024 Товариство мало достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

7. Дослідження та інновації

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

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

8. Фінансові інвестиції

На 01 січня 2024 року підприємство обліковувало на балансі акції ПрАТ «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. Станом на 01.01.2024 акції та корпоративні права обліковувались за справедливою вартістю, визначеною під час первісного визнання (собівартістю), у зв'язку з недостатністю наявної актуальної інформації для оцінки справедливої вартості на дату фінансової звітності. В економічному середовищі, в якому ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» здійснюють свою діяльність, відбулись суттєві зміни, що пов'язано з початком повномасштабної війни росії проти України, тому собівартість інвестицій може не відображати справедливої вартості.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», станом на 01 жовтня 2024 року Товариство здійснило оцінку справедливої вартості інвестицій в ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ», використовуючи настанови та методи, зазначені в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство застосувало дохідний метод оцінки, що перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (дисконтовану) величину.

Станом на 01.10.2024 справедлива вартість інвестицій, визначена дохідним підходом, складає 2 913 тис. грн., збільшення справедливої вартості на 89 тис. грн. відображено в іншому сукупному доході, відповідно до облікової політики Товариства та МСФЗ 9

«Фінансові інструменти».

Інвестиції в інструменти капіталу	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 01.01.2024, тис. грн.
Корпоративні права в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ»	1 868	1 811
Акції ПАТ «ЄВРОКАР»	1 045	1 013
Всього	2 913	2 824

9. Перспективи розвитку

Враховуючи поточну економічну невизначеність та нестабільність ринку, спричинену військовою агресією російської федерації, що почалася 24.02.2022 року та досі триває, управлінський персонал зважено оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на території, підконтрольній Україні. Управлінський персонал враховує різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації і бере до уваги всю наявну актуальну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. У кожному випадку детальність розгляду ситуації залежить від конкретних фактів та розвитку ситуації в країні в цілому.

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

Дотримання керівництвом Товариства принципу безперервності є свідченням того, що:

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

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

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

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

Директор

_____ Бевський І.П.

Головний бухгалтер

_____ Журавльова І.М.

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2024 року**

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА
КАПІТАЛ»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» або Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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 №№ 3 та 4 у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація про вплив російської агресії на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ». Як зазначено в Примітці № 4, 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 31.12.2024 складала 6 280 тис. грн. (станом на 01.01.2024 – 3 558 тис. грн.). Придбані кредитно-знецінені фінансові активи відображені за амортизованою собівартістю із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. В примітці № 9 до фінансової звітності наведена інформація про зміни в амортизованій собівартості фінансових активів протягом 2024 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-знецінених 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 № 16 до фінансової звітності. Протягом 2024 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 31.12.2024 склали 9 193 тис. грн.

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

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

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

Інші питання

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, містив думку із застереженням. Модифікація думки була спричинена тим, що управлінський персонал Товариства після первісного визнання не здійснив оцінку фінансових інвестицій за справедливою вартістю, що було відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Станом на 31.12.2024 ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій через відсутність доречних відкритих даних, які можна було б спостерігати на ринку, та іншої об'єктивної інформації, яка б підтверджувала справедливую вартість інвестицій. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій станом на 31 грудня 2023 року, нерозподіленого прибутку станом на 31 грудня 2023 року та чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство здійснило оцінку справедливої вартості інвестицій в ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ», використовуючи настанови та методи, зазначені в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство застосувало дохідний метод оцінки. Станом на 31.12.2024 справедлива вартість інвестицій, визначена дохідним підходом, складає 2 913 тис. грн., збільшення справедливої вартості на 89 тис. грн. відображено в іншому сукупному доході, відповідно до облікової політики Товариства та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Інша інформація

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

- Даних звітності фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила 123), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї;
- Звіту про управління за 2024 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року № 982.

Наша думка щодо звітності фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2024 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 фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2024 рік із фінансовою звітністю Товариства за 2024 рік та з іншою інформацією, отриманою під час аудиту;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління.

Також ми не виявили фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2024 рік, які б необхідно було включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

- помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

- 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 № 888-ОА/23-24 від 02 жовтня 2024 року
- Дата початку аудиту 02.10.2024р, дата закінчення аудиту 16.04.2025р.
- Відомості про осіб, які підписали Звіт аудитора:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер завдання з аудиту – Бондаренко Оксана Василівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100356).
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
- Адреса для листування: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2.
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net.
- Сайт: www.kievaudit.com.
- Телефон: +38(050)-777-55-16, +38(098)-777-55-16

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

Оксана БОНДАРЕНКО

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

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

Надія ІЩЕНКО

(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: № 888-ОА

Дата звіту незалежного аудитора: 16 квітня 2025 року



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



Звіт
з надання впевненості
щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової
компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
за 2024 рік

Одержувачі звіту (користувачі)::

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Національний банк України

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом завдання були дані звітності (річні звітні дані) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – фінансова компанія або ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ») за 2024 рік, що додаються та які складаються з таких форм:

- Дані фінансової звітності (FR0) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані регуляторного балансу (LRF01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані позабалансового зобов'язання (LRF02) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про субординований борг фінансової компанії (LRF06) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про залучені кошти (LRF07) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LRF08) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про договори та операції за гарантіями (LRG01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями (LRG02) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про договори та операції факторингу (LRI01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01) станом на 01.04.2024, на 01.07.2024, на 01.10.2024, на 01.01.2025.

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

Критерії

Критеріями, за допомогою яких був оцінений предмет завдання були «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до

Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123. Критерії відповідають обставинам завдання, є доречними, повними, достовірними, нейтральними, зрозумілими та доступними для визначених користувачів.

Пояснювальний параграф - властиві обмеження

Це завдання було виконано відповідно до вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199. Цей звіт з надання впевненості призначений виключно для визначених користувачів і не може бути використаний іншими сторонами.

Інші питання

Цей звіт з надання впевненості щодо даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2024 рік замінює звіт з надання впевненості щодо звітності фінансової компанії ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2024 рік, випущений нами 15 квітня 2025 року.

Відповідальність

Управлінський персонал ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, у відповідності до Правил № 123, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

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

Застосовні вимоги управління якістю

Ми дотрималися 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 «КІЇВАУДИТ» 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 завдання. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту.

Виконана робота включала: отримання розуміння предмету завдання, оцінку прийнятності застосовних критеріїв, ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення інформації про предмет завдання, розробку та виконання процедур у відповідь на оцінені ризики.

Ми виконали наступні процедури у відповідь на оцінені ризики:

- перевірка даних, що містяться в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, та порівняння їх з даними бухгалтерського обліку і даними, наведеними в фінансовій звітності, що підлягала аудиту;
- повторний перерахунок нормативу левериджу станом на 31.12.2024, відповідно до «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192;
- порівняння оцінок активів, наведених в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, з оцінками, щодо яких ми отримали докази під час аудиту фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що дані звітності (річні звітні дані) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2024 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Ми підтверджуємо, що оцінка активів фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ», а саме: грошових коштів і дебіторської заборгованості відповідає, в усіх суттєвих аспектах, Міжнародним стандартам фінансової звітності, що є доречними для такої оцінки в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії.

Аудитор

(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



Оксана БОНДАРЕНКО

Надія ІЩЕНКО

Дата звіту : 15 травня 2025 року