

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2025 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 Компанія), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 Компанії, 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 Примітку № 800500 «Перелік приміток» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про вплив війни на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ». Як зазначено в Примітці № 800500, Управлінський персонал Компанії контролює ситуацію та вживає відповідні заходи щодо мінімізації негативних наслідків збройної агресії на фінансовий стан Компанії, 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 Компанії 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої

думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість представлена придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, балансова вартість яких станом на 31.12.2025 складала 4 939 тис. грн. (станом на 01.01.2025 – 6 280 тис. грн.). Придбані кредитно-знецінені фінансові активи відображені за амортизованою собівартістю із застосуванням відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка. В примітці № 822390 до фінансової звітності наведена інформація про зміни в амортизованій собівартості фінансових активів протягом 2025 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 Компанії на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; аналіз методики розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки; перевірка оцінок, здійснених управлінським персоналом щодо очікуваних кредитних збитків.

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

2. Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Компанією в Примітці № 818000 до фінансової звітності. Протягом 2025 року Компанія нараховувала процентні доходи та отримувала від пов'язаних сторін грошові кошти в погашення заборгованості, придбаної за договорами факторингу в попередні періоди. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 склали 4 939 тис. грн. (на 01.01.2025 – 6 280 тис. грн.).

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

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

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

Інша інформація

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

- 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 2025 рік, що складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Наша думка щодо даних звітності фінансової компанії, які подаються до Національного банку України та складені відповідно до Правил № 123, міститься в Звіті з надання впевненості щодо даних звітності фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» за 2025 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 2025 рік із фінансовою звітністю Компанії за 2025 рік та з іншою інформацією, отриманою під час аудиту;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті про управління.

Також ми не виявили фактів стосовно даних звітності фінансової компанії, складених відповідно до Правил № 123, за 2025 рік, які б необхідно було включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Загальні збори учасників ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», 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 ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», 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 ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про аудитора

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» .
- Договір на проведення аудиту № 1004-ОА/25-26 від 12.11.2025.
- Дата початку аудиту – 12.11.2025 дата закінчення аудиту – 28.04.2026.
- Відомості про особу, яка підписала Звіт аудитора: ключовий партнер завдання з аудиту – Соловійова Марина Леонідівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365).
- 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)7775516, +38(098)7775516

Ключовий партнер завдання з аудиту

Марина Соловійова

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

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: № 1004-ОА
Дата звіту незалежного аудитора: 28 квітня 2026 року

				КОДИ		
				2026	01	01
				39531522		
				UA80000000000875983		
				240		
				64.92		

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ"	за ЄДРПОУ	1
Територія	Київ	за КАТОТТГ	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	

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 2025 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	45	45
первісна вартість	1001	45	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	2 913	2 657
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	2 958	2 702
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	-	62
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	6 342	4 939
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	73 388	42 629
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	73 388	42 629
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	79 730	47 630
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	82 688	50 332

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17 200	17 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	89	-167
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	119	119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41 380	11 804
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	58 788	28 956
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	38	45
розрахунками з бюджетом	1620	12 246	5 077
у тому числі з податку на прибуток	1621	8 796	247
розрахунками зі страхування	1625	45	62
розрахунками з оплати праці	1630	11 571	16 192
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	23 900	21 376
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	82 688	50 332

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

2026 01 01

39531522

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

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	30 426	16 746
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	30 426	16 746
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
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	(23 873)	(17 379)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8 556)	(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
збиток	2195	(2 003)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 052	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)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 048	48 867
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(512)	(8 796)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 536	40 071
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	(256)	89
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(256)	89
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(256)	89
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 280	40 160

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	21 680	15 620
Відрахування на соціальні заходи	2510	212	181
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	10 538	1 623
Разом	2550	32 430	17 424

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

2026 | 01 | 01

39531522

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 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	4 052	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	23 211	63 211
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 976)	(1 574)
Праці	3105	(12 072)	(9 269)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(194)	(174)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15 779)	(2 427)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9 061)	(179)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6 718)	(2 248)
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	-2 758	50 126
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	(28 001)	(-)
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	-28 001	10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-30 759	60 126
Залишок коштів на початок року	3405	73 388	13 262
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	42 629	73 388

Керівник _____

Бевський Ігор Петрович _____

Головний бухгалтер _____

Журавльова Ірина Миколаївна _____

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАМІНА КАПІТАЛ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

39531522

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 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	17 200	89	-	119	41 380	-	-	58 788
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	17 200	89	-	119	41 380	-	-	58 788
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 536	-	-	1 536
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(256)	-	-	-	-	-	(256)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(256)	-	-	-	-	-	(256)
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(31 112)	-	-	(31 112)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(256)	-	-	(29 576)	-	-	(29 832)
Залишок на кінець року	4300	17 200	(167)	-	119	11 804	-	-	28 956

Керівник

Бевський Ігор Петрович

Головний бухгалтер

Журавльова Ірина Миколаївна

Річна фінансова звітність за 2025 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАМІНА КАПІТАЛ»

ЗМІСТ

Код	Фінансові звіти та примітки	Сторінка
101000	Звіт про управління	2
110000	Загальна інформація про фінансову звітність	13
210000	Звіт про фінансовий стан (поточні – непоточні)	13
310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток (за функцією витрат)	14
410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування	14
510000	Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	15
610000	Звіт про зміни у власному капіталі	16
800100	Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	17
800200	Примітки – Аналіз доходів та витрат	18
800500	Примітки – Перелік приміток	19
800600	Примітки – Перелік облікових політик	22
810000	Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	28
815000	Примітки – Події після звітного періоду	30
818000	Примітки – Пов'язана сторона	30
822390	Примітки – Фінансові інструменти	31
823000	Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	33
823180	Примітки – Нематеріальні активи	35
835110	Примітки – Податки на прибуток	36
880000	Примітки – Додаткова інформація	36

101000. Звіт про управління

Дата звіту про управління – 23.02.2026 р.

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

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 одну фінансову послугу на підставі відповідної ліцензії, виданої Регулятором.

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (далі – Компанія) зареєстроване 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: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 67. Власний сайт - <http://www.stamina-capital.com>.

Основним видом діяльності Компанії, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, протягом звітного періоду були інші види кредитування (КВЕД 64.92). Інші види діяльності Компанії:

- 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.

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. Протягом 2025 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі даної ліцензії.

Облікова кількість працівників Компанії протягом 2025 року складала 5 осіб.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Мета діяльності Компанії полягає в наданні якісних фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати послуги на вигідних та прозорих умовах.

Цілі включають мінімізацію ризиків невиклати та підвищення ефективності обслуговування.

Стратегії дозволяють Компанії забезпечити стабільний розвиток, реагуючи на нестабільність ринкового середовища: спеціалізація на обслуговуванні вузьких сегментів та галузей, де ризик дефолту нижчий, а попит на фінансування високий; оптимізація внутрішніх процесів, зниження витрат на адміністрування та оцінку ризиків.

Інформація про дочірні компанії

Відсутні.

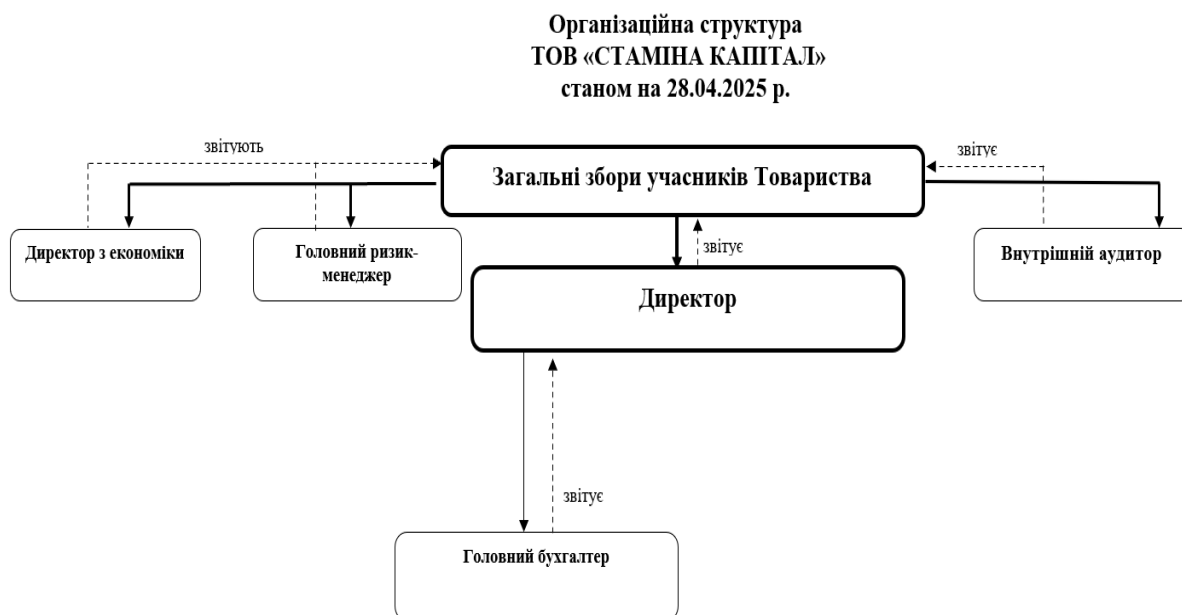
Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Відсутні.

Організаційна структура та керівництво

Протягом звітного року в організаційній структурі Компанії були внесені зміни на вимогу НБУ (Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової товариства, затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2024 року № 185). Компанія ввела у штат нову посаду – головний ризик-менеджер.

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



2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Економічна ситуація в Україні у 2025 році характеризується помірним зростанням ВВП на тлі продовження війни, що стримує відновлення через дефіцит кадрів та інвестиційні ризики. У звітному році зросло податкове навантаження на Компанію через підвищення ставки податку на прибуток з 18% до 25%.

Клієнти Компанії у 2025 році мали дефіцит вільних фінансових ресурсів. Компанія змушена була внести зміни до існуючих договорів, що призвело до значного зменшення прибутку в порівнянні з минулим роком та прогнозами на поточний.

3. Ліквідність та зобов'язання

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

Ліквідність Компанії підтримується завдяки: контролю вхідних та вихідних

грошових потоків; проведенням постійної роботи щодо погашення зобов'язань; прогнозними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності.

Найменування	Формула розрахунку	Станом на 01.01.2026р.	Станом на 01.01.2025р.
Оборотні активи	Поточні активи / Поточні зобов'язання	47 630	79 730
Поточні зобов'язання		21 376	23 900
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		2,23	3,34
Оборотні активи	(Поточні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	47 630	79 730
Запаси		-	-
Поточні зобов'язання		21 376	23 900
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		2,23	3,34
<i>Значення Кпл - не менше 1</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	Грошові кошти на їх еквіваленти / Поточні зобов'язання	42 629	73 388
Поточні зобов'язання		21 376	23 900
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		1,99	3,07
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

4. Екологічні аспекти

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

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

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

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Найголовнішими завданнями кадрової політики Компанії є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб Компанії та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

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

Загальна кількість працівників Компанії станом на 01.01.2026 складає 5 чол., в т.ч. 2 жінок на керівних посадах.

Інформація про оплату праці працівників підприємства:

	2024 р.	2025 р.	Відхилення
Фонд оплати праці всього	15620	21680	+6 060
в т.ч. основна зарплата	620	680	+60
в т.ч. додаткова зарплата	15 000	21000	+6 000

тис. грн.

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

З метою мінімізації ризиків, пов'язаних з військовою агресією російської федерації проти України, на бізнес Компанії, її результати та, найважливіше, на співробітників, керівництвом 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 Компанії;
- забезпечення засобами особистого захисту та дезінфекції.

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

Складна ситуація, яка пов'язана з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну змусила працівників Компанії 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 Компанії здійснюється через систему правових, соціально – економічних, організаційно – технічних, санітарно – гігієнічних, лікувально – профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками

Головною метою системи управління ризиками Компанії 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 та забезпечення платоспроможності Компанії, відповідно до вимог законодавства.

В своїй діяльності Компанія наражається на кредитний ризик та ризик ліквідності. Управлінський персонал Компанії переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Компанії.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія 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 при настанні строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії. Управлінський персонал Компанії аналізує строки платежів, які пов'язані з фінансовими активами і зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Вразливість до ризику грошових потоків

Станом на 31.12.2025 Компанія мала достатньо активів, в т.ч. грошових коштів для своєчасної сплати зобов'язань.

Вразливість до валютного ризику

Компанія протягом 2025 року не наражалася на валютний ризик.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – це ризик, який являє собою ризик фінансового збитку через невиконання контрагентом свого зобов'язання перед Компанією за договором. Компанія наражається на кредитний ризик через придбані кредитно-знецінені активи. Для зменшення / пом'якшення кредитного ризику Компанія утримує забезпечення (заставу).

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Компанія 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 Компанії.

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

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Власні акції Компанією не придбавались.

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Компанія 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 Компанії належить директор Бевський Ігор Петрович.

Протягом 2025 року директору була нарахована заробітна плата в сумі 10 838 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за 2025 рік за рішенням учасника - 10 500 тис. грн. Протягом 2025 року Компанія 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 2025 року Компанія виплатила даній особі дивіденди за період 2022-2024 роки у розмірі 31 112 тис. грн.

Клієнти, які є юридичними особами під спільним контролем, виплатили Компанії згідно умов діючих договорів 23 211 тис. грн.

Відносини з учасниками Компанії здійснюються шляхом проведення та участі у загальних зборах, для вирішення поточних або планових питань, з урахуванням змін у законодавстві.

Відносини з пов'язаними особами (учасниками) певним чином зумовлюють прийняття рішень, але здійснюються задля інтересів Компанії та через існування ефективного контролю, це суттєво не впливає на фінансовий результат.

10. Інформація про фінансові інвестиції

На 01 січня 2025 року компанія обліковувала на балансі акції ПрАТ «ЄВРОКАР» (30913130) - 9363 шт. (1,1588% частки в СК) на суму 1 045 тис. грн. та корпоративні права – частка в ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (31237888) (1,0929% частки в СК) – 1 868 тис. грн. Загальна вартість інвестицій в сумі 2 913 тис. грн. відображена в фінансовій звітності як інші непоточні фінансові активи. Фінансові інвестиції обліковуються Компанією за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Протягом 2025 року в результаті реорганізації ПрАТ «ЄВРОКАР» (30913130), перетворенні його на ТОВ "ЄВРОКАР МЕНЬЮФЕКЧУРИНГ" (30913130), що є правонаступником ПрАТ «ЄВРОКАР», Розпорядженням Комісії з цінних паперів та фондового ринку №12/12/3647/С06-СА від 19.12.2025 р. випуск акцій ПрАТ «ЄВРОКАР» було скасовано. Компанія стала володіти часткою в ТОВ "ЄВРОКАР МЕНЬЮФЕКЧУРИНГ" у розмірі 1,16%.

01.12.2025 року Компанія, згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», здійснила переоцінку вартості фінансових інвестицій з метою визначення ціни, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передача зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Компанія застосувала дохідний метод оцінки, що перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (дисконтовану) величину.

Дослідивши інформацію про об'єкти інвестування, провівши аналіз діяльності ТОВ "ЄВРОКАР МЕНЬЮФЕКЧУРИНГ" та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» на основі фінансової та управлінської звітності за період 2020-30.09.2025 року Компанія розрахувала вартість фінансових інвестицій дохідним підходом на основі дисконтованих майбутніх грошових потоків.

Справедлива вартість інвестиції в ПрАТ «ЄВРОКАР» (ТОВ "ЄВРОКАР МЕНЬЮФЕКЧУРИНГ") визначена дохідним підходом, складає 2 657 тис. грн., що на 167 тис. грн. менше вартості придбання інвестицій та відображена у звітності Компанії на 31.12.2025 року.

11. Ймовірні перспективи подальшого 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 Компанії 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 Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії 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 Компанії.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління

Протоколом (Рішенням одноосібного учасника Товариства) №33 від 30.04.2025 року було затверджено внутрішні документи Товариства щодо корпоративного управління, а саме:

- декларацію схильності до ризиків Товариства;
- кодекс поведінки (етики) Товариства;
- організаційну структуру Товариства;
- перелік лімітів (обмежень) щодо видів ризику Товариства;
- посадову інструкцію внутрішнього аудитора Товариства;
- посадову інструкцію Головного комплаєнс-менеджера Товариства;
- посадову інструкцію Головного ризик-менеджера Товариства;
- план проведення внутрішнього аудиту (контролю) аудитором внутрішнім Товариства;
- політику винагороди Товариства;
- політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства;
- політику управління ризиками Товариства;
- політику запровадження нових продуктів/послуг в Товаристві;
- політику управління комплаєнс ризиком Товариства;
- політику управління кредитним ризиком Товариства;
- політику управління операційним ризиком Товариства;
- політику управління ризиком ліквідності Товариства;
- положення про визначення обов'язків, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень та взаємодію директора, головного бухгалтера та ключових осіб Товариства;
- положення про забезпечення захисту та порядок збереження, використання та розкриття інформації з обмеженим доступом Товариства;
- положення про систему внутрішнього контролю Товариства;
- положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства;
- правила взаємодії Товариства з Національним банком, іншими органами державної влади та державного управління;
- програму навчання працівників щодо вимог комплаєнс та дотримання кодексу поведінки (етики) для Товариства на 2025 рік;
- профіль ризику Товариства;
- стратегію управління ризиками Товариства.

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Компанія не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

В Компанії є внутрішній аудитор (найманий працівник), який виконує свої обов'язки відповідно до затверджених документів: Положення про систему внутрішнього контролю, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та

Посадової інструкції внутрішнього аудитора Товариства. Управління ризиками здійснюється відповідно до вимог, визначених у Політиці управління ризиками, Політиці управління кредитним ризиком, Стратегії управління ризиками.

Система внутрішнього контролю у процесі складання фінансової звітності Компанії функціонує на підставі затверджених Рішенням одноосібного учасника Товариства №33 від 30.04.2025 року Положень і Політик, включаючи оцінку ризиків та моніторинг, що забезпечують достовірність, повноту, своєчасність та відповідність звітів стандартам МСФО, запобігаючи помилкам та зловживанням.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Не застосовуються понад визначені законодавством вимоги.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Загальні збори учасників Товариства (далі – загальні збори) є вищим органом Товариства. Кожен учасник Товариства або його представник має право бути присутнім на загальних зборах, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного загальних зборів.

Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції Загальних зборів учасників відноситься:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до Статуту Товариства; прийняття рішення про здійснення діяльності Компаніям на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- 4) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- 5) перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 6) обрання та припинення повноважень директора, затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з директором, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, що уповноважується на підписання трудового договору (контракту) з директором;
- 7) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю директора;
- 8) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 9) прийняття рішення про придбання Компаніям частки (частини частки) учасника;
- 10) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 11) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 12) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства;
- 13) затвердження розподільного балансу, передавального акту;
- 14) прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких перевищує 50% вартості

чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;

15) прийняття рішення про зміну місцезнаходження Товариства;

16) прийняття інших рішень, віднесених чинним законодавством України до виключної компетенції загальних зборів.

Функціонування вищого органу управління

Представник учасника може бути постійним або призначеним на певний строк. Учасник має право в будь-який час замінити свого представника на загальних зборах, сповістивши про це інших учасників, що беруть участь у загальних зборах. Учасник вправі передати свої повноваження на загальних зборах іншому учаснику або представнику іншого учасника. Кожен учасник має на загальних зборах кількість голосів, пропорційну розміру його частки у статутному капіталі Товариства.

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власником 100% частки в Статутному капіталі ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» та кінцевим бенефіціарним власником – контролером Товариства є Боярин Олег Петрович.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядовий орган відсутній.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Директор Бевський Ігор Петрович.

Повноваження виконавчого органу

Директор має право з дотриманням вимог чинного законодавства України та Статуту Товариства:

1) без довіреності представляти інтереси Товариства у відносинах з усіма державними органами, фізичними та юридичними особами, незалежно від їх форми власності, виступати від імені Товариства у судових органах;

2) розпоряджатися майном та коштами Товариства;

3) укладати та припиняти угоди, договори, а також вчиняти будь-які інші правочини з усіх питань діяльності Товариства, у разі, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину не перевищує 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства;

за згодою загальних зборів укладати та припиняти угоди, договори, а також вчиняти будь-які інші правочини з усіх питань діяльності Товариства, у разі, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину перевищує 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства;

4) відкривати рахунки в будь-якій валюті в установах банків, як на території України, так і за її межами, розпоряджатися коштами, розміщеними на рахунках Товариства; директор має право першого підпису на фінансово-розрахункових документах;

- 5) затверджувати організаційну структуру Товариства, штатний розпис, вирішувати питання прийняття на роботу та звільнення працівників Товариства, укладання трудових договорів та контрактів, встановлювати форми оплати праці, застосовувати заохочення та накладати стягнення, вирішувати трудові спори;
- 6) видавати накази та розпорядження з будь-яких питань діяльності Товариства, підписувати інші внутрішні документи Товариства;
- 7) підписувати документи фінансової, статистичної та податкової звітності;
- 8) скликати та організовувати проведення загальних зборів, вносити на їх розгляд будь-які питання діяльності Товариства;
- 9) приймати рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій та представництв, затверджувати їх статuti та положення;
- 10) приймати рішення про участь або припинення участі Товариства в юридичних особах;
- 11) приймати рішення про вступ Товариства до промислово-фінансових груп, холдингів, асоційованих підприємств, союзів, інших форм об'єднання підприємств та про вихід з них;
- 12) призначати та звільняти керівників філій, представництв, відокремлених підрозділів, дочірніх підприємств Товариства;
- 13) без довіреності брати участь, голосувати, підписувати документи та вчиняти інші необхідні дії від імені Товариства на загальних зборах засновників (учасників, акціонерів) будь-яких юридичних осіб, об'єднань підприємств та громадських організацій, учасником (акціонером) яких є Товариство; від імені Товариства без довіреності реалізовувати будь-які інші права, як учасника (акціонера) будь-яких юридичних осіб, об'єднань підприємств та громадських організацій, що надаються Товариству чинним законодавством України та установчими документами таких юридичних осіб, об'єднань підприємств та громадських організацій;
- 14) визначати склад, обсяг та порядок захисту конфіденційної інформації та відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства;
- 15) затверджувати внутрішні нормативні документи Товариства;
- 16) делегувати свої повноваження або їх частину іншим особам, видавати довіреності на право здійснення будь-яких дій, що належать до компетенції директора.

Функціонування виконавчого органу

Директор є одноосібним виконавчим органом Товариства, який керує поточною діяльністю Товариства. Директором може бути будь-яка фізична особа, яка має цивільну дієздатність. Директор обирається загальними зборами. Строк повноважень директора може бути встановлений рішенням загальних зборів про його обрання. З директором укладається трудовий договір (або контракт), умови якого затверджуються загальними зборами. Від імені Товариства трудовий договір (або контракт) підписує особа, уповноважена на це загальними зборами.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Протягом 2025 року директору була нарахована заробітна плата в сумі 10 838 тис. грн., в т. ч. премія за результатами роботи за 2025 рік за рішенням учасників 10 500 тис. грн.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Перспективи розвитку корпоративного управління Компанії зосереджені на впровадженні ESG-факторів (екологічні, соціальні, управлінські), підвищенні прозорості, оновленні внутрішнього аудиту та управлінні ризиками відповідно до вимог НБУ. Удосконалення базується на впровадженні кращих міжнародних практик, цифровізації процесів для забезпечення стійкості.

110000. Загальна інформація про фінансову звітність

Фінансова звітність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ 39531522) складена станом на 31 грудня 2025 року, звітним періодом є 2025 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 Компанії.

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

Фінансова звітність, разом із звітом незалежного аудитора оприлюднюється на власному сайті – <https://www.stamina-capital.com>.

23.02.2026 директором ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» фінансова звітність була затверджена до випуску.

210000. Звіт про фінансовий стан (поточні – непоточні)

Активи	Примітка	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	45	45
Інші непоточні фінансові активи	822390	2 657	2 913
Загальна сума непоточних активів		2 702	2 958
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	822390	4 939	6 280
Інші поточні нефінансові активи		62	62
Грошові кошти та їх еквіваленти		42 629	73 388
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		47 630	79 730
Загальна сума поточних активів		47 630	79 730
Загальна сума активів		50 332	82 688
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	800500	17 200	17 200
Нерозподілений прибуток		11 804	41 380
Інші резерви	800500	(48)	208
Загальна сума власного капіталу		28 956	58 788
Зобов'язання			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		21 129	15 104
Поточні податкові зобов'язання	835110	247	8 796
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		21 376	23 900
Загальна сума поточних зобов'язань		21 376	23 900
Загальна сума зобов'язань		21 376	23 900
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		50 332	82 688

310000. Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток (за функцією витрат)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	822390	30 426	16 746
Валовий прибуток		30 426	16 746
Адміністративні витрати	800200	(23 873)	(17 379)
Інші витрати		(1)	(46)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		6 552	(679)
Фінансові доходи	800200	4 052	359
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	822390	(8 556)	49 187
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 048	48 867
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	(512)	(8 796)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		1 536	40 071
Прибуток (збиток)		1 536	40 071

410000. Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чистий прибуток (збиток)		1 536	40 071
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Інший сукупний дохід, після оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	822390	(256)	89
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(256)	89
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу		(256)	89
Загальна сума сукупного доходу		1 280	40 160

510000. Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		23 211	63 570
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги		(1 976)	(1 574)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(12 266)	(9 443)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(6 718)	(2 248)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		2 251	50 305
Повернення податків на прибуток (сплата)		(9 061)	(179)
Проценти отримані		4 052	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(2 758)	50 126
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		-	-
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу			10 000
Дивіденди сплачені		(28 001)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(28 001)	10 000
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(30 759)	60 126
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(30 759)	60 126
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		73 388	13 262
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		42 629	73 388

610000. Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Накопичений інший сукупний дохід (дооцінка)	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власний капітал
Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів						
Раніше представлені		17 200	89	119	41 380	58 788
Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів за ретроспективним підходом		-	-	-	-	-
Власний капітал на початок періоду		17 200	89	119	41 380	58 788
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)					1 536	1 536
Інший сукупний дохід	822390		(256)			(256)
Загальна сума сукупного доходу		-	(256)	-	1 536	1 280
Випуск власного капіталу						-
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками					(31 112)	(31 112)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		-	(256)	-	(29 576)	(29 832)
Власний капітал на кінець періоду		17 200	(167)	119	11 804	28 956

Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Накопичений інший сукупний дохід (дооцінка)	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власний капітал
Власний капітал на початок періоду		7 200	-	119	1 309	8 628
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)					40 071	40 071
Інший сукупний дохід	822390		89			89
Загальна сума сукупного доходу		-	89	-	40 071	40 160
Випуск власного капіталу		10 000				10 000
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		10 000	89	-	40 071	50 160
Власний капітал на кінець періоду		17 200	89	119	41 380	58 788

800100. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії	45	45
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	45	45
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	45	45
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 939	6 280
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	4 939	6 280
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні аванси постачальникам	62	62
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	62	62
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Непоточні інвестиції в інструменти капіталу, призначені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 657	2 913
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 657	2 913
Загальна сума непоточних фінансових активів	2 657	2 913
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в інструменти капіталу, призначені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 657	2 913
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 657	2 913
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4 939	6 280
Загальна сума фінансових активів	7 596	9 193
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	42 629	73 388
Загальна сума грошових коштів	42 629	73 388
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	42 629	73 388
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	45	38
Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями		
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам	16 192	11 571
Загальна сума поточних нарахувань і поточного відстроченого доходу включно з поточними договірними зобов'язаннями	16 192	11 571
Поточна кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	4 892	3 495
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	21 129	15 104
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	11 804	41 380
Резервний капітал	119	119

Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	50 332	82 688
Зобов'язання	(21 376)	(23 900)
Чисті активи (зобов'язання)	28 956	58 788
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	47 630	79 730
Поточні зобов'язання	(21 376)	(23 900)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	26 254	55 830

800200. Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи		
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	4 052	359
Процентні доходи від інших фінансових активів	30 426	16 746
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	34 478	17 105

Суттєві доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, фінансові активи	(8 556)	
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, фінансові активи		49 187
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку	(8 556)	49 187
Загальні та адміністративні витрати	(23 873)	(17 379)
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	(23 873)	(17 379)

Витрати за характером

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	21 680	15 620
Внески на соціальне забезпечення	212	181
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	21 892	15 801
Загальна сума витрат на виплати працівникам	21 892	15 801
Інші витрати	1 982	1 624
Загальна сума витрат, за характером	23 874	17 425

800500. Перелік приміток

Інформація про облікові судження та оцінки

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

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики управлінський персонал Компанії застосував наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Визначення строку оренди

Компанія визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Компанія обґрунтовано впевнена в тому, що вона реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість). Компанія є орендарем за договором оренди нежитлового приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. Оцінку строку оренди Компанія здійснюється на дату укладання договору оренди та в кінці кожного звітного року. У зв'язку із суттєвою невизначеністю тривалості військовою агресії російської федерації проти України, подальшого розвитку подій та їх впливу на діяльність Компанії, управлінський персонал змінив судження щодо строку оренди і визначив оренду офісного приміщення як короткострокову, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

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 Компанія включила первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату управлінський персонал Компанії переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках. Інформація про фінансові активи наведена в Примітці № 822390.

Інформація про безперервність діяльності

Вплив війни на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Вплив війни та запровадженого військового стану на діяльність ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2025 року наведено нижче.

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 Компанії

ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» не має власної нерухомості і орендує приміщення під офіс. Діяльність Компанії здійснюється на території, яка не була під окупацією та в зоні ведення активних бойових дій. Клієнти погашали позики та сплачували відсотки відповідно до укладених договорів. Війна не мала впливу на активи Компанії.

Вплив на зобов'язання Компанії

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

Вплив на доходи та витрати Компанії

Процентні доходи в 2025 році збільшились, в порівнянні з 2024 роком, на 13 680 тис. грн (81%). Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках в 2025 році мали від'ємне значення та склали (8 556) тис. грн. Враховуючи збільшення резерву під очікувані кредитні збитки та збільшення витрат на оплату праці, прибуток до оподаткування зменшився на 46 819 тис. грн. і становив 2 048 тис. грн. Війна не мала значного впливу на доходи та витрати Компанії.

Вплив на податки Компанії

Компанія нараховувала і сплачувала всі податки відповідно до Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалась.

Вплив на персонал Компанії

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

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

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

Припущення про безперервність діяльності Компанії

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

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

- діяльність Компанії є прибутковою;
- заборгованість за договорами факторингу сплачується своєчасно;
- протягом 2025 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;

- Компанія 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 Компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено вище, станом на 31.12.2025 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 Компанії, 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Управління ризиками

Головною метою системи управління ризиками Компанії 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 та забезпечення платоспроможності Компанії, відповідно до вимог законодавства.

В своїй діяльності Компанія наражається на кредитний ризик та ризик ліквідності. Управлінський персонал Компанії переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Компанії.

Кредитний ризик – це ризик, який являє собою ризик фінансового збитку через невиконання контрагентом свого зобов'язання перед Компанією за договором. Компанія наражається на кредитний ризик через придбані кредитно-знецінені активи. Для зменшення / пом'якшення кредитного ризику Компанія утримує забезпечення (заставу), загальна вартість якої складає 463 873 тис. грн. Інформація про кредитний ризик наведена в примітці № 822390.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія 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 при настанні строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії. Управлінський персонал Компанії аналізує строки платежів, які пов'язані з фінансовими активами і зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Аналіз ризику ліквідності на основі дисконтованих грошових потоків наведений в таблиці нижче.

	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	
Фінансові активи, у тому числі:	42 629	-	4 939	-	2 657	50 225
Інвестиції в інструменти капіталу					2 657	2 657
Заборгованість за договорами факторингу			4 939			4 939
Гроші та їх еквіваленти	42 629					42 629
Інші фінансові активи						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	247	21 129	-	-	-	21 376
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		21 129				21 129
Поточні податкові зобов'язання	247					247
Інші поточні фінансові зобов'язання						-
Чистий розрив ліквідності	42 382	(21 129)	4 939	-	2 657	28 849
Сукупний розрив ліквідності	42 382	21 253	26 192	26 192	28 849	

	Балансова вартість на початок звітного періоду за строками:					Всього на початок звітного періоду
	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:	73 388	-	6 280	-	2 913	82 581
Інвестиції в інструменти капіталу					2 913	2 913
Заборгованість за договорами факторингу			6 280			6 280
Гроші та їх еквіваленти	73 388					73 388
Інші фінансові активи						-
Фінансові зобов'язання, у тому числі:	8 863	6 241	-	-	-	15 104
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	67	6 241				6 308
Поточні податкові зобов'язання	8 796					8 796
Інші поточні фінансові зобов'язання						-
Чистий розрив ліквідності	64 525	(6 241)	6 280	-	2 913	67 477
Сукупний розрив ліквідності	64 525	58 284	64 564	64 564	67 477	

Станом на 31.12.2025 Компанія мала достатньо активів для своєчасної сплати зобов'язань.

800600. Перелік облікових політик

Опис облікових політик

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи визнаються Компанією лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисної експлуатації переглядається один раз на рік.

Нематеріальний актив має невизначений строк корисної експлуатації, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде генерувати надходження чистих грошових потоків. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Компанія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації, відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Оренда

Компанія оцінює договір оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

До малоцінних базових активів Компанія відносить: офісну техніку, офісне обладнання, меблі тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 120 000 грн.

До короткострокової оренди та оренди малоцінних базових активів Компанією застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16, тобто, Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), відповідно до параграфу 24 МСФЗ 16. Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Компанія дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Компанія застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

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

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється відповідно до параграфу 36 МСФЗ 16.

Фінансові активи

Компанія здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Група фінансових активів	Оцінка під час первісного визнання	Подальша оцінка
Інвестиції в інструменти капіталу	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 Компанія використовує цю ціну як справедливу вартість фінансового активу без коригування. Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена із застосуванням одного з методів (підходів), зазначених в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», а саме: ринковий підхід, витратний підхід, дохідний підхід. Кумулятивні зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків / 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.

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

Компанія визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами в сумі, що дорівнює:

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;
- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки), якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

За придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами Компанія визнає як резерв під очікувані кредитні збитки лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання. Станом на кожен звітну дату Компанія визнає зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності. Компанія визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, визначене з використанням відповідних ризиків настання дефолту (ймовірності дефолту) в якості вагових коефіцієнтів. Кредитний збиток дорівнює теперішній вартості різниці між передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Компанія очікує отримати. На кожну звітну дату Компанія переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з фінансового стану контрагента та стану платежів за договором.

Фінансові зобов'язання

Під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Компанія з'ясовує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання. Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Забезпечення

Забезпечення визнаються Компанією, якщо:

- Компанія 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.

Забезпечення на оплату відпусток працівникам визнається 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 Компанії.

Інші аспекти облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Нові стандарти або тлумачення, які ще не були застосовані

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

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2026 року і пізніше

1. Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Вплив змін валютних курсів – облік в умовах неможливості конвертації валют» уточнюють процедури переводу фінансової звітності у валюту подання для суб'єктів господарювання, які

функціонують в умовах гіперінфляції.

Суб'єкт господарювання застосовує поправки, якщо

- його функціональна валюта не є валютою країни з гіперінфляційною економікою, яка переводиться у валюту подання гіперінфляційної економіки;
- його функціональна валюта є валютою країни з гіперінфляційною економікою, яка переводиться у валюту подання країни з гіперінфляційною економікою.

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

Поправки до МСБО 21 не будуть мати впливу на фінансову звітність Компанії.

2. Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Класифікація та оцінка фінансових інструментів»:

- роз'яснюють вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, з новим винятком щодо фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу;
- надають керівництво щодо оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами;
- визначають нові вимоги до розкриття інформації для певних інструментів з умовами, які можуть змінювати грошові потоки;
- оновлюють вимоги до розкриття інформації для інструментів капіталу, призначених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

Управлінський персонал Компанії вважає, що ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

3. Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел» змінюють вимоги до обліку хеджування, з відповідним розкриттям інформації. Поправки застосовуються лише для інструментів, пов'язаних з електроенергією.

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

Управлінський персонал Компанії вважає, що ці поправки не будуть мати впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2026 року і пізніше

1. *МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»* 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» і має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компанії. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття

інформації в фінансовій 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 господарювання;
- 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.

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

Впровадження МСФЗ 18 буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії, зокрема, призведе до необхідності:

- перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту, включно зі зміною підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів;
- перекласифікації деяких елементів звітності з метою приведення у відповідність з новими правилами групування та розкриття інформації;
- розширення обсягу розкриття інформації 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.

Управлінський персонал Компанії усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

2. *МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації»* дозволяє певним суб'єктам господарювання застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнське підприємство складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнським підприємством також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім підприємствам дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств (МСП), якщо вони відповідають відповідним критеріям. 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 призвести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів.

Новий стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати.

Управлінський персонал Компанії не очікує жодного впливу на фінансову звітність від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

810000. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ»

Ідентифікаційний код юридичної особи

39531522

Походження суб'єкта господарювання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАМІНА КАПІТАЛ» зареєстроване 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.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

03062, Україна, місто Київ, проспект Перемоги, буд. 67

Основне місце ведення бізнесу

Україна

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Відсутні

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Компанія є небанківською фінансовою установою та здійснює свою діяльність на території України. 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. Протягом 2025 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі даної ліцензії. Нагляд за діяльністю Компанії здійснює Національний банк України.

Назва материнського підприємства

Компанія не має материнського підприємства.

Власником 100% частки в Статутному капіталі ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ» та кінцевим бенефіціарним власником – контролером є Боярин Олег Петрович.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Компанія

Економічне середовище для факторингових компаній у 2025 році характеризується адаптацією до умов війни, помірним зростанням ВВП (+2,2%) та зниженням інфляції (до 9,2%). Основні ризики включають енергетичні атаки та логістичні труднощі, водночас зростає потреба у фінансуванні промисловості (машинобудування, харчова) та агросектору. Факторинг стає критичним інструментом для управління дебіторською заборгованістю та забезпечення ліквідності бізнесу, що працює в офлайн та гібридних форматах.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Як зазначено в примітці № 800500, ця фінансова звітність складена на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Управлінський персонал Компанії не має намірів або потреби ліквідовувати Компанію, чи суттєво звужувати масштаби діяльності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щонайменше протягом 12 місяців з дати фінансової звітності. Як зазначено в примітці № 800500, станом на 31.12.2025 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 Компанії, 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Управлінський персонал Компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Звіті про фінансовий стан.

Структура капіталу	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Статутний капітал	17 200	17 200
Дооцінка фінансових активів	(167)	89
Резервний капітал	119	119
Нерозподілений прибуток	11 804	41 380
Всього	28 956	58 788

Власний капітал Компанії станом на 31 грудня 2025 року становить 28 956 тис. грн. Змін в розмірі статутного капіталу та резервного капіталу протягом 2025 року не було.

Дооцінка фінансових активів зменшилась на 256 тис. грн. внаслідок зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу. Детальна інформація наведена в примітці № 822390.

Станом на 31.12.2025 розмір Статутного капіталу складає 17 200 тис. грн. і відповідає вимогам законодавства.

	Розмір статутного капіталу на 31.12.2025, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Фізична особа - Боярин Олег Петрович	17 200 100,00	100,00
Всього	17 200 100,00	100,00

Станом на 31.12.2025 Компанія дотримувалась вимоги щодо достатності капіталу і нормативу левериджу, встановлених «Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженим Постановою правління НБУ від 27.12.2023 № 192 та Постановою правління НБУ №100 від 27.08.2025 р., що вступить в силу з 01.01.2026 р.

Власний капітал із відрахуваннями:

28956 тис. грн. – 119 тис. грн. = 28837 тис. грн., що більше 10 млн. грн. (Компанія має право надавати одну фінансову послугу).

Норматив левериджу на 31.12.2025 р.

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%,$$

$$\frac{17200+119-0-0-0+10268}{0+21376+0+0+0+0+0} \times 100\% = 129\%, \text{ що більше нормативу } 3\%$$

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

Дивіденди, визнані як розподіл між власниками на акцію (в гривнях)

Протягом 2025 року, на підставі одноособового рішення учасника ТОВ «СТАМІНА КАПІТАЛ», були затверджені результати діяльності Компанії за 2022 – 2024 роки та розподілено прибуток на виплату дивідендів учаснику в розмірі 31 112 тис. грн. Дивіденди були виплачені в повній сумі, з якої був утриманий податок на доходи фізичних осіб в розмірі 1 556 тис. грн. та військовий збір 1 556 тис. грн.

815000. Події після звітного періоду

На дату затвердження цієї фінансової звітності не відбулось подій після дати фінансової звітності, які б вимагали коригування або розкриття інформації в цій фінансовій звітності

818000. Пов'язана сторона

В ході своєї звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, аналогічних умовам операцій з незалежними сторонами.

Протягом 2025 року пов'язаними сторонами Компанії були:

- учасник (кінцевий бенефіціарний власник) Компанії та його близькі родичі;
- провідний управлінський персонал;

- юридичні особи під спільним контролем.

В таблицях нижче наведена інформація про операції та залишки за операціями з пов'язаними сторонами, а саме – юридичними особами під спільним контролем.

Операції з пов'язаними сторонами	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентний дохід, нарахований за кредитно-знеціненими фінансовими активами, придбаними за договорами факторингу	30 426	16 746
Оплата заборгованості за договорами факторингу	23 211	63 211
Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інвестицій в інструменти капіталу	2 657	2 913
Амортизована собівартість кредитно-знецінених фінансових активів, придбаних за договорами факторингу	4 939	6 280

Сума винагороди провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	10 838	7 829
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	10 838	7 829

822390. Фінансові інструменти

Розкриття інформації про фінансові активи

	Кредитно-знецінені фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю		Інвестиції в інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові активи на кінець звітного періоду	4 939	6 280	2 657	2 913

Інвестиції в інструменти капіталу

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 Компанія мала наступні інвестиції в інструменти капіталу:

- акції ПрАТ «ЄВРОКАР» (ЄДРПОУ 30913130) в кількості 9363 штук, що становить 1,1588% частки в статутному капіталі, номінальною вартістю 1 013 тис. грн.;
- частка в статутному капіталі ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» (ЄДРПОУ 31237888) в розмірі 1,0929% номінальною вартістю 1 811 тис. грн.

Як зазначено в примітці № 800600, інвестиції в інструменти капіталу Компанія оцінює за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінку справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу Компанія здійснює, використовуючи настанови та методи, зазначені в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При оцінці інвестицій в ПрАТ «ЄВРОКАР» та ТОВ «АТОЛЛ ХОЛДІНГ» Компанія застосувала дохідний метод оцінки, що перетворює майбутні суми

(наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (дисконтовану) величину. Станом на 31.12.2025 справедлива вартість інвестицій, визначена дохідним підходом, складала 2 657 тис. грн., зменшення справедливої вартості на 256 тис. грн. відображено в іншому сукупному доході, відповідно до облікової політики Компанії та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Придбані кредитно-знецінені активи

Станом на 31.12.2025 Компанія 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 Компанією 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 31.12.2025 Компанія визнала 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. Збиток від зменшення корисності в 2025 році склав 8 556 тис. грн.

Придбані кредитно-знецінені фінансові активи	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Станом на початок періоду	6 280	3 558
Процентні доходи нараховані	30 426	16 746
Грошові кошти отримані	(23 211)	(63 211)
Кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках	(8 556)	49 187
Станом на кінець періоду	4 939	6 280

Амортизована собівартість придбаних кредитно-знецінених фінансових активів відображена в Звіті про фінансовий стан в статті «Інші поточні фінансові активи».

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія врахувала ймовірність дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненими фінансовими активами, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2025.

Справедлива вартість застави, що утримується в забезпечення виконання зобов'язань за кредитно-знеціненими фінансовими активами, придбаними за договорами факторингу, наведена нижче.

№	Об'єкт застави	Договір	Вартість, тис. грн.
1	Земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується під час функціонування об'єкта	Додаткова угода №1 до договору іпотеки від 21.10.2020р. №4301, 4302	59 737
2	Об'єкти у формі цілісного майнового комплексу		310 308
3	Устаткування	Додаткова угода до договору застави 13.12.2016 р.	93 828
Разом			463 873

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2025 зберігаються на банківських поточних та депозитних рахунках. Залишки готівки станом на 31.12.2025 відсутні, протягом 2025 року касові операції не здійснювались.

Станом на 31.12.2025 грошові кошти в сумі 42 629 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).

Кредитний рейтинг ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» за національною шкалою станом на 31.12.2025 встановлений на рівні «uaAA+», що характеризується дуже високою кредитоспроможністю.

Концентрація кредитного ризику грошових коштів є високою.

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Компанії представлені торговельною та іншою поточною кредиторською заборгованістю. Фінансові зобов'язання Компанія оцінює за амортизованою собівартістю.

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Торговельна кредиторська заборгованість	45	38
Заборгованість перед працівниками із заробітної плати	16 192	11 571
Заборгованість зі сплати податку на доходи фізичних осіб	3 780	2 700
Заборгованість зі сплати військового збору	1 050	750
Заборгованість зі сплати єдиного соціального внеску	62	45
Всього торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	21 129	15 104

823000. Оцінка справедливої вартості активів

Опис методів оцінювання та вхідних даних, що застосовані при оцінці справедливої вартості

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанія оцінює інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 інших активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Компанія не мала. Оцінку справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу Компанія здійснює із застосуванням з методів (підходів), зазначених в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Відповідно до МСФЗ 13, для оцінки інвестицій в інструменти капіталу Компанія застосувала дохідний підхід, відповідно до якого була

розрахована вартість інвестицій з використанням методу дисконтування грошових потоків. В рамках методу дисконтування грошових потоків використовувалась модель грошового потоку для інвестованого капіталу, із застосуванням середньорічного дисконтування.

У зв'язку із суттєвою невизначеністю, що пов'язана з війною, термінальна вартість у постпрогнозному періоді була визначена методом ліквідації. Тривалість прогнозного періоду була прийнята рівною трьом рокам. Прогноз грошових потоків здійснено в гривневому еквіваленті, в розрізі цілих років, з використанням номінальної бази для розрахунків. Всі припущення і прогнозні дані відповідали тій економічній ситуації, що склалася на момент здійснення оцінки.

У процесі прогнозу доходів від здійснення операційної діяльності об'єкта інвестування враховувався основний напрямок його діяльності. В основу прогнозування доходу покладений песимістичний підхід, у зв'язку із суттєвою невизначеністю, пов'язаною із війною з використанням середнього значення реалізації за чотири роки війни з поступовим лінійним зменшенням. В основу прогнозу операційних витрат покладений середній процент витрат за останні 6 періодів, що передують розрахунку, із збільшенням на відповідний прогнозний індекс інфляції в кожному наступному прогнозному періоді. Прогнозні індекси інфляції були взяті з інфляційного звіту Національного банку України. В якості ставки дисконтування була використана середня ставка кредитування юридичних осіб банками України.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

	Інвестиції в інструменти капіталу			Всього активи за справедливою вартістю		
	1-й рівень ісрархії	2-й рівень ісрархії	3-й рівень ісрархії	1-й рівень ісрархії	2-й рівень ісрархії	3-й рівень ісрархії
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	2 657	-	-	2 657
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

	Інвестиції в інструменти капіталу			Всього активи за справедливою вартістю		
	1-й рівень ісрархії	2-й рівень ісрархії	3-й рівень ісрархії	1-й рівень ісрархії	2-й рівень ісрархії	3-й рівень ісрархії
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	2 913	-	-	2 913
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів (3-й рівень ієрархії, періодичні оцінки)

	Інвестицій в інструменти капіталу	Всього
Залишок на початок попереднього періоду	2 824	2 824
Загальні прибутки / збитки, визнані в іншому сукупному доході	89	89
Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	2 913	2 913
Загальні прибутки / збитки, визнані в іншому сукупному доході	(256)	(256)
Залишок на кінець звітного періоду	2 657	2 657

823180. Нематеріальні активи

Станом на 01.01.2024 Компанія обліковувала дві ліцензії на надання фінансових послуг: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит загальною первісною вартістю 90 тис. грн. Рішенням Національного банку України №21/1819-рк від 24.12.2024 було змінено обсяг і виключено одну фінансову послугу, а саме, надання коштів та банківських металів у кредит. Протягом 2024 року ліцензія на надання коштів та банківських металів у кредит вартістю 45 тис. грн. вибула з використання.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 Компанія обліковувала ліцензію на надання послуг факторингу за первісною вартістю 45 тис. грн. як нематеріальний актив, строк корисного використання якого не визначено.

Станом на 31.12.2025 Компанія провела тест на зменшення корисності ліцензії, відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Управлінський персонал за поточних обставин не виявив ознак зменшення корисності ліцензії.

Узгодження змін у нематеріальних активах за поточний звітний період

	Ліцензії		Всього нематеріальних активів	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Нематеріальні активи на початок періоду	45	45	45	45
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів	-	-	-	-
Нематеріальні активи на кінець періоду	45	45	45	45

Узгодження змін у нематеріальних активах за порівняльний звітний період

	Ліцензії		Всього нематеріальних активів	
	Валова балансова вартість	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Балансова вартість
Нематеріальні активи на початок періоду	90	90	90	90
Зміни у нематеріальних активах				
Вибуття з використання	(45)	(45)	(45)	(45)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів	(45)	(45)	(45)	(45)
Нематеріальні активи на кінець періоду	45	45	45	45

835110. Податки на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток в 2025 році розраховувався виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставки податку на прибуток в розмірі 25%, відповідно до чинного законодавства України. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Протягом 2025 року Компанія не застосовувала податкові різниці, визначені Податковим кодексом України. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року не визнавалися.

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Обліковий прибуток	2 048	48 867
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	512	8 796
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	512	8 796
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	2 048	48 867
Застосовувана ставка оподаткування, %	25%	18%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування, %	25%	18%

880000. Додаткова інформація

До умовних зобов'язань Компанія відносить судові справи (за участю Компанії), за якими немає рішення суду, що підлягає виконанню, та за якими ймовірність вибуття ресурсів становить менше 50%. Якщо ймовірність вибуття ресурсів становить більше 50%, Компанія визнає забезпечення, за умови, що суму заборгованості можна достовірно оцінити. Протягом 2025 року та до дати затвердження фінансової звітності до випуску Компанія не була ні позивачем, ні відповідачем в жодних судових справах.

Винагорода аудитора за аудиторські послуги в 2025 році становила 120 тис. грн.

Компанія не отримувала податкові та інші послуги від аудитора.

Директор

Бевський І.П.

Головний бухгалтер

Журавльова І.М.