



ДІЛІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩЕДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"

НАЗНАЧЕНОЮ КОМПАНІЄЮ ХОЗОВА, ДОЗВІЛЕНЕ ПІДПИСАТИ ВІД ІМЕНА НАШОЇ ФІРМИ СПРАВОЗДАЧУ

КОНСАЛТИНГ ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"

В. Звіт про незалежну фінансову звітність

Дана звітність складена за:

## ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"

Звіт про незалежну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складений на підставі фінансової звітності, наданої Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "НСТ Груп" (далі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та на підставі документів, наданих Товариством, які є достатніми для проведення незалежної аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

### Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року зі звітом незалежного аудитора

Дана звітність складена за:

Міністерство економіки України, Міністерство фінансів України та Міністерство внутрішніх справ України. Аудиторська фірма "Бізнесор" не є членом жодного з цих органів. Товариство є членом Національного асоціації аудиторів України (НААУ) та членом Національного асоціації бухгалтерів України (НАБУ). Товариство є членом Національного асоціації аудиторів України (НААУ) та членом Національного асоціації бухгалтерів України (НАБУ).

В результаті аудиторської перевірки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, аудиторська фірма "Бізнесор" не виявила жодних зауважень до фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та не виявила жодних зауважень до фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Звіт про незалежну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складений на підставі фінансової звітності, наданої Товариством за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та на підставі документів, наданих Товариством, які є достатніми для проведення незалежної аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Важливо зауважити, що фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складена за правилами бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством економіки України, Міністерством фінансів України та Міністерством внутрішніх справ України. Товариство не є членом жодного з цих органів.

Звіт про незалежну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складений на підставі фінансової звітності, наданої Товариством за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, та на підставі документів, наданих Товариством, які є достатніми для проведення незалежної аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"****НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ****КЕРІВНИЦТВУ ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"****I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП" (код ЄДРПОУ 41899056, місцезнаходження: 04210, м. Київ, вулиця Оболонська набережна, будинок 1, корпус 3, офіс 207 В), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП" на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. інформація в розділі 10 "Події після звітної дати" Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не розкрито, що з січня 2019 року змінено місцезнаходження Товариства. Нове місцезнаходження Товариства 04210, м. Київ, вулиця Оболонська набережна, будинок 1, корпус 3, офіс 207 В.

В примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. інформація в розділі 8 "Цілі та політики управління фінансовими ризиками" Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не повній мірі розкрито кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Товариство не розкрило аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який воно наражається на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін.

В примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. інформація в підрозділі "Управління капіталом" розділу 7 "Розкриття іншої інформації" Товариством не розкрито відомості, виходячи з внутрішньої інформації, наданої ключовому управлінському персоналу, як цього вимагає МСБО 1, а саме зведені кількісні дані про те, що управляється як капітал.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та

етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведене в розділі "Основа для думки із застереженням").

#### *Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства*

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

### **Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, до якої відносяться річні звітні дані Товариства, які надаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Річними звітними даними є річна звітність Товариства, складена відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами-юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами-суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 р. №3840.

Річні звітні дані включають:

- Титульний аркуш (Інформація фінансової компанії - управителя за 12 місяців 2018 року, складена станом на 31.12.2018р.);
- Титульний аркуш (Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 року, складена станом на 31.12.2018р.);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2018 рік;
- Ф1. Баланс на 31.12.2018р.;
- Ф2. Звіт про фінансові результати за 2018 рік;
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Ф4. Звіт про власний капітал за 2018 рік.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту 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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й 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 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 аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 лютого 2019 року за № 257, надаємо наступну інформацію Товариства.

### Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариства з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “НСТ ГРУП”
Код ЄДРПОУ	41899056
Місцезнаходження	04210, м. Київ, вулиця Оболонська набережна, будинок 1, корпус 3, офіс 207 В
Дата державної реєстрації	30.01.2018 року, № 1 071 102 0000 040127
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1045 від 14.06.2018р., реєстраційний номер 13103780, код фінансової установи 13
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності	05.07.2018 року видана безстрокова ліцензія на управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України “Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”
Види діяльності за КВЕД	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний)
Директор	Чуриліна Анастасія Євгенівна (протокол №1 від 30.01.2018 року, Наказ №1-К від 30.01.2018 року)
Головний бухгалтер	Головний бухгалтер з 20.02.2018р. по 28.09.2018р. Проценко Зоряна Олександрівна (наказ №2-К від 19.02.2018 року, наказ №11-К від 28.09.2018р.) Головний бухгалтер – з 01.10.2018р. по теперішній час Бурлака Ганна Сергіївна (наказ №12-К від 01.10.2018р.)
Середня кількість працівників	3

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

**- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**

Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “НСТ ГРУП”, згідно установчих документів, становить 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. Статутний капітал сплачено грошовими коштами у сумі 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. Станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

**- щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг.

№	Найменування показника	Формула розрахунку показника	Значення на 31.12.2018р.	Орієнтовне граничне значення показника
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності)	$K1 = (\text{Грошові кошти та їх еквіваленти} + \text{Короткострокові фінансові вкладення}) : \text{Поточні зобов'язання}$	0	> 0 збільшення
2	Коефіцієнт поточної(загальної) ліквідності(покриття)	$K2 = \text{Оборотні активи підприємства} : \text{Поточні зобов'язання}$	2850,71	> 1
3	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	$K3 = \text{Власний капітал} : \text{Вартість майна (підсумок активу балансу)}$	1,0	> 0,5
4	Коефіцієнт достатності капіталу	$K4 = \text{Власний капітал} : (\text{Короткострокові зобов'язання} + \text{Довгострокові зобов'язання})$	2851,07	не < 0,40

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як відмінний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та платоспроможності (автономії). Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Власний капітал ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “НСТ ГРУП” станом на 31.12.2018 року складає 39 915 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 40 000 тис. грн. та непокритого збитку – 85 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “НСТ ГРУП” за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

**- щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Нарухування резерву не здійснювалось внаслідок відсутності підстав.

**- щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

Товариство не входить до фінансової групи.

**- щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:**

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

- **щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

- **щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

- **щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

В 2018 році Товариство не надавало фінансові послуги.

- **щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті <http://nstgroup.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

- **щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2018 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

- **щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Товариство надало висновок експерта з технічного обстеження будівель і споруд Нечепорчука А.А. (сертифікат серія АЕ № 000269, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, виконаного відповідно до норм та правил, зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення».

- **щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41. У Товариства відокремлені підрозділи відсутні.

- **щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

- **щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

- **щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки. Приміщення Товариства цілодобово охороняється.

- **щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки. Товариство знаходиться під цілодобовою охороною та має у власності сейф.

- **щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Товариства становить 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень.

Первинна реєстрація Товариства відбулася 30 січня 2018 року зі Статутним капіталом у розмірі 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. Засновником Товариства було Консорціум "БК".

Первинне формування Статутного капіталу підтверджено наступними документами:

- банківська виписка від 12.02.2018р. на суму 18 750 000,00 грн., внесок Консорціум "БК";

- банківська виписка від 16.02.2018р. на суму 19 000 000,00 грн., внесок Консорціум "БК";

- банківська виписка від 19.02.2018р. на суму 2 250 000,00 грн., внесок Консорціум "БК".

Згідно протоколу №2 від 20.02.2018р. загальних зборів учасників прийнято рішення про вихід Консорціум "БК" зі складу учасників ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» у зв'язку з продажем корпоративних прав у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» в розмірі 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень, що становить 100% статутного капіталу, на користь «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» (ЄДРПОУ 40003578).

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрованим учасником Компанії є ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ», код ЄДРПОУ 40003578, юридична особа, яка володіє 100,00% частки Товариства

Всього станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сплачено грошовими коштами у сумі 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень. Станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі).

- **щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р., тис. грн.	Джерело походження
Зареєстрований капітал (пайовий)	40 000	Внески учасників Товариства



Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р., тис. грн.	Джерело походження
Непокритий збиток	(85)	Результат господарської діяльності

Станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства відсутній.

**- щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості» в Примітках до фінансової звітності. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

**- щодо ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства, зокрема ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів управителя з установниками та карток обліку виконаних договорів:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. Товариством не укладалися договора управителя з установниками.

**- щодо розмежування обліку власних та залучених коштів:**

У Товариства відсутні залучені кошти.

**- щодо можливість оперативного відображення кредиту та дебету рахунків управителя:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

**- щодо ведення системи обліку прав вимог довіритель фондів фінансування будівництва щодо кожного утвореного фонду окремо та згідно з вимогами Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. ФФБ відсутні.

**- щодо ведення обліку надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ, у розрізі установників управління, а також обліку коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, у розрізі забудовників за кожним об'єктом будівництва, відокремлено від іншого майна управителя та від інших ФФБ можливість роздрукування будь-якої інформації із системи обліку на письмову вимогу державних органів, до компетенції яких належить проведення перевірок відповідних даних:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. ФФБ відсутні.

**- щодо залучення коштів установників управління майном ФФБ виду А та/або ФФБ виду Б:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. У Товариства відсутні залучені кошти.

- **щодо управління залученими коштами згідно з главою 70 Цивільного кодексу України, Закону України “Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”, правилами ФФБ або правилами ФОН та договорами з установниками управління. Управитель здійснює управління майном особисто та не доручає управління майном іншим особам, крім випадків, прямо передбачених законом:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. У Товариства відсутні залучені кошти.

- **щодо обліку прав вимог довіритель ФФБ щодо кожного утвореного ним фонду окремо та обліку укладених з установниками управління договорів:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. ФФБ відсутні.

- **щодо обліку коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, відокремленого від іншого майна управителя та від інших ФФБ:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. ФФБ відсутні.

- **щодо обліку майна, переданого установниками управління в управління, на окремому рахунку:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. У Товариства відсутнє майно в управлінні.

- **щодо формування резервного фонду, що передбачено установчими документами в розмірі не меншим ніж 5 % суми чистого прибутку:**

Станом на 31.12.2018 року резервний фонд у Товариства відсутній. Товариством в 2018 році отримано збиток 85 тис. грн..

- **щодо формування та підтримання оперативного резерву, сформованого за рахунок залучених в управління коштів та відповідність кредитного рейтингу банку, в якому розміщені ці кошти, інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, постановою Кабінету Міністрів України від 26.04.2007 № 665:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. У Товариства відсутні залучені кошти, оперативний резерв не формувался.

- **щодо розкриття інформації про майно, що знаходиться в управлінні, зокрема: відповідності звітності забудовника “Порядку підготовки та надання звітності забудовника управителю ФФБ” (наповненість довідки про цільове використання коштів забудовником; зазначення інформації про витрати на оплату послуг управителю; розшифровка розподілу робіт, виконаних забудовником та підрядними організаціями; понесені витрати):**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю. У Товариства відсутнє майно в управлінні.

- **щодо розкриття інформації про вартість будівництва:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

- **щодо здійснення управителем контролю за дотриманням забудовником умов та зобов'язань за договором з метою своєчасного запобігання виникненню ризикових ситуацій у процесі будівництва відповідно до статті 18 Закону України “Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”:**

З моменту отримання ліцензії Нацкофінпослуг Товариством не здійснювалась діяльність щодо управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

### III. Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнер з аудиту  
Сертифікат аудитора №006307, серії «А»,

О.О. Гутніченко

Генеральний директор  
ТОВ АФ «Блискор»  
Сертифікат аудитора № 007384, серія «А»



Р.С. Кушнір

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата складання аудиторського висновку: 25 квітня 2019 року

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41899056		

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"  
(найменування)

### Звіт про власний капітал за 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(85)	-	-	(85)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	40 000	-	-	-	-	(40 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	40 000	-	40 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	40 000	-	-	-	(85)	-	-	39 915
Залишок на кінець року	4300	40 000	-	-	-	(85)	-	-	39 915

Керівник  Туриліна А.Є.

Головний бухгалтер  Бурлака Г.С.



Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди	
	2018	12 31
	41899056	

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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 повернення авансів	3020	39 819	-
Інші надходження	3095	59	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14)	-
Праці	3105	(52)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(13)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(13)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(40 000)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(39 784)	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(40 000)</b>	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	40 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-





Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	01	01
41899056		

Підприємство ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(104)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(104)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(104)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	19	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(85)	-

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(85)</b>	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	68	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	15	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	21	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>104</b>	-

## 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

Чурипіна А.С.

Головний бухгалтер

Бурлака Г.С.





Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ ГРУП"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія **Подільській р-н м.Києва** за ЄДРПОУ **41899056**  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **8038500000**  
 Вид економічної діяльності **інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення** за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників <sup>1</sup> **3** за КВЕД **66.19**  
 Адреса, телефон **04080, м. Київ, вул. Новокозаківська, буд. 2А. оф. 402, (044) 3511080**

Коди		
2019	01	01
41899056		
8038500000		
66.19		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	19
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>19</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	39 908
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	-	<b>39 910</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-

Баланс	1300	-	39 929
--------	------	---	--------

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	40 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(85)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	<b>39 915</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	10
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	-	<b>14</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	-	<b>39 929</b>

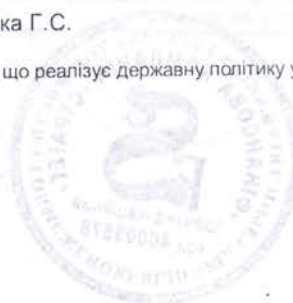
Керівник

Чуриліна А.Є.

Головний бухгалтер

Бурлака Г.С.

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



## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

### **1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП»**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

- Ідентифікаційний код юридичної особи – 41899056;
- Місцезнаходження юридичної особи – 04210, м. Київ, Оболонський район, вул. Оболонська набережна, будинок 1, корпус 3, офіс 207 В;
- Місце проведення державної реєстрації – Подільська у м. Києві районна державна адміністрація;
- Дата проведення державної реєстрації – 30 січня 2018 року;
- Номер запису про державну реєстрацію - 1 071 102 0000 040127;
- Правовий статус суб'єкта – юридична особа;
- Керівник – Чуриліна Анастасія Євгенівна;
- Організаційно-правова форма за КОПФГ – товариство з обмеженою відповідальністю;

Види діяльності за КВЕД:

- 66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників.

Товариство провадить свою діяльність відповідно до статуту.

Товариство немає відокремлених підрозділів та філій.

Товариство включено до державного реєстру фінансових установ, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи № 13103780 від 14.06.2018р. Серія Свідоцтва ФК № 1045. Номер рішення про видачу свідоцтва 952 від 14.06.2018р.

Предметом діяльності Товариства є:

- управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;
- залучення фінансових активів фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення шляхом укладення договорів на управління майном;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення шляхом укладення договорів на управління майном.

З 05.07.2018р., згідно рішення про видачу ліцензії №1147, Товариство має безстрокову діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

Статутний капітал Товариства становить 40 000 000 (сорок мільйонів) гривень і сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрованим учасником Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ», код ЄДРПОУ 40003578, юридична особа, яка володіє 100,00% частки.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

### **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

#### **2.2. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

##### **2.2.1. Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів і положень.**

Наступні стандарти були прийняті Товариством до застосування з 1 січня 2018 року:

Стандарти та тлумачення	Ключові питання
<b>Міжнародні стандарти фінансової звітності</b>	
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	IFRS 9 «Фінансові інструменти» замінив IAS 39 та об'єднав разом всі три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація, оцінка та облік хеджування.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	IFRS 15 замінив IAS 11 «Договори підряду» та IAS 18 «Виручка». Новий стандарт визначив п'ятирівневу модель визнання доходу. Основним принципом моделі є те, що підприємство мусить визнавати виручку, відображаючи передачу товарів або послуг покупцеві за вартістю відшкодування, що його підприємство розраховує отримати в обмін на ці товари або послуги. Стандарт вимагає від підприємства застосування суджень з урахуванням всіх відповідних фактів при застосуванні на кожного етапу моделі.

<b>Поправки до існуючих стандартів</b>	
Поправки до МСФЗ (IAS) 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»	Вимагає від підприємств розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»	Пояснює яким чином визнавати відстрочені податкові активи, пов'язані з борговими інструментами, які вимірюються за справедливою вартістю
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»	Незначні поправки до МСФЗ 12

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Товариства та будь-які розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

#### **2.2.2. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності.**

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

<i>Стандарти та тлумачення</i>	<i>Набувають чинності щодо річних періодів, які починаються на або після</i>
--------------------------------	--

<b>Міжнародні стандарти фінансової звітності («МСФЗ»)</b>	
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2021 року

<b>Поправки до існуючих стандартів і тлумачення</b>	
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) – 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Наразі не визначено
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Передплата з негативною компенсацією»	1 січня 2019 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.»	1 січня 2019 року
Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток»	1 січня 2019 року

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їхнє прийняття до застосування не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

## **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно

з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

#### Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

#### 3.3.4. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

#### 3.3.5. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

### 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

#### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

#### **3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.



### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### **3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожен дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.9.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.9.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### **3.9.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

## **3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **3.10.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Результат визначення розміру доходу від надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;  
б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;  
в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;  
та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.10.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.10.3. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## **4. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ У ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання. Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

У процесі застосування облікової політики ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною, в тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є об'єктивною;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження управлінський персонал посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти,

в) іншу професійну літературу тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### **4.2. Судження щодо відстрочених податків**

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування.

#### **4.3. Судження щодо умовних активів і зобов'язань**

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

#### **4.4. Судження щодо забезпечень**

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

#### **4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів**

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненим, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

#### **4.6. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.7. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки

інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **4.8. Судження щодо основних засобів**

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

#### **4.9. Судження щодо податків**

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2018 р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

#### **4.10. Судження щодо дебіторської заборгованості**

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

#### **4.11. Судження щодо застосування МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2018 рік

#### **4.12. Використання ставок дисконтування.**

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

### **5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.18	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Дата оцінки								
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	39 908	-	39 908	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	-	-	-	-

### 5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

### 5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість, тис. грн.		Справедлива вартість, тис. грн.	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	39 908	-	39 908	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	-	-	-	-

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

### Відстрочені податкові активи

Ставка податку на прибуток, що діяла в Україні протягом 2018 року становила 18%. Ставка податку на прибуток в 2019 році становить 18%.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, розраховані на підставі тимчасових різниць, можуть бути представлені наступним чином:

(к УАН)	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.	На 31 грудня 2018 року, тис. грн.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню</b>		
Податковий збиток <sup>1</sup>	-	19
Разом відстрочені податкові активи	-	19
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню</b>		
Разом відстрочені податкові зобов'язання	(-)	(-)
Чиста сума відстроченого податкового активу (зобов'язання)	-	19

У розрахунок відстроченого податкового активу враховано всю суму податкового збитку, яку Товариство може використати в наступних звітних періодах для зменшення оподаткованого прибутку.

### Дебіторська заборгованість

	На 31.12.2017 р. тис. грн.	На 31.12.2018 р. тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:	-	39908
- договори доручення на відбір і придбання активів	-	181
- за договорами поворотної фінансової допомоги	-	39725
- інша	-	2
<b>Разом</b>	-	<b>39910</b>

### Власний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Товариства становить 40000000 (сорок мільйонів) гривень, внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Первинна реєстрація Товариства відбулася 30 січня 2018 року зі Статутним капіталом у розмірі 40000000 (сорок мільйонів) гривень. Засновником Товариства було Консорціум "БК".

Первинне формування Статутного капіталу підтверджено наступними документами:

- банківська виписка від 12.02.2018р. на суму 18 750 000,00 грн., внесок Консорціум "БК";
- банківська виписка від 16.02.2018р. на суму 19 000 000,00 грн., внесок Консорціум "БК";
- банківська виписка від 19.02.2018р. на суму 2 250 000,00 грн., внесок Консорціум "БК".

Згідно протоколу №2 від 20.02.2018р. загальних зборів учасників прийнято рішення про вихід Консорціум "БК" зі складу учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» у зв'язку з продажем корпоративних прав у вигляді частки в статутному капіталі ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НСТ ГРУП» в розмірі 40000000 (сорок мільйонів) гривень, що становить 100% статутного капіталу, на користь «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» (ЄДРПОУ 40003578).

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрованим учасником Компанії є ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ», код ЄДРПОУ 40003578, юридична особа, яка володіє 100,00% частки Товариства.

Станом на 31.12.2018р. непокритий збиток склав 85 тис. грн.

Всього власний капітал станом на 31.12.2018р. становить 39 915 тис. грн.

### Кредиторська заборгованість

	На 31.12.2017 р. тис. грн.	На 31.12.2018 р. тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.:	-	10
- заборгованість по договорам оренди	-	10

	На 31.12.2017 р. тис. грн.	На 31.12.2018 р. тис. грн.
Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток)	-	4
<b>Разом</b>	-	<b>14</b>

### **Витрати**

Товариством понесені наступні витрати:

	2018 рік тис. грн.	2017 рік тис. грн.
Витрати на оплату праці	(68)	-
Відрахування на соціальні заходи	(15)	-
Інші операційні витрати	(21)	-
<b>Разом</b>	<b>(104)</b>	-

### **Податок на прибуток**

До складу рядка «Витрати (дохід) з податку на прибуток» Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік включено суму відстрочених податкових активів за 2018 рік на суму 19 тисяч гривень.

### **Прибутки та збитки**

За результатом всіх видів діяльності в 2018 році Товариством отриманий збиток в розмірі 85 тис. грн.

За 2018 рік		За 2017 рік	
Збиток Товариства, тис. грн.	(85)	Прибуток (збиток) Товариства, тис. грн.	-

## **7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

### **Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- учасник Товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ», код ЄДРПОУ 40003578, юридична особа, яка володіє 100,00% частки Товариства.

- Директор Товариства Чуриліна А.Є..

Протягом 2018 р. Товариством нараховувано та сплачено заробітну плату Чуриліній А.Є.. Сума нарахованої заробітної плати Чуриліній А.Є. у 2018 р. становить 20 тис. грн.

Протягом 2018 р. ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» здавало Товариству в суборенду приміщення. Сума нарахованих орендних платежів у 2018 році становила 16 тисяч гривень. Дана сума відображена Товариством у складі адміністративних витрат. Станом на 31.12.2018 року заборгованість Товариства перед ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» по договору суборенди приміщення становить 10 тисяч гривень.

В 2018 р. від учасника Товариства ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» отримано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу у розмірі 31 тисяча гривень. Станом на 31.12.2018 року заборгованість Товариства перед ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» по договорам безвідсоткової поворотної фінансової допомоги відсутня.

В 2018 році Товариством перераховано ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» грошові кошти по договору доручення на відбір і придбання активу у сумі 40000 тисяч гривень. В результаті розторгнення договору доручення на відбір і придбання активу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» повернуто Товариству грошові кошти у розмірі 39819 тисяч гривень. Станом на 31.12.2018 року заборгованість ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТРАТЕГ» перед Товариством по договору доручення на відбір і придбання активу становить 181 тисяча гривень.

### **Управління капіталом**

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

### **Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## **8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

***Ринковий ризик*** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента, або інших активів коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражаються на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

***Інший ціновий ризик*** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти.

***Валютний ризик*** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для управління валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

***Ризик ліквідності*** – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Для управління ризиком ліквідності контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути швидко конвертовані у грошові кошти.

## **9. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №б/н від 15.06.2018 року).



Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

## 10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Керівництво Товариства вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

Директор

Чуриліна А.С.

Головний бухгалтер

Бурлака Г.С.

