



# ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АТТУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг  
Власникам та керівництву ТОВ «НЕКСТ ФІН»

## ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН»** (надалі – ТОВ «НЕКСТ ФІН»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «НЕКСТ ФІН» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «НЕКСТ ФІН» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо річної фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація станом на 31.12.2019 року та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

Статутні та реєстраційні документи;

Фінансова звітність станом на 31.12.2019 року;

Положення про облікові політики та його застосування;

Структура бухгалтерської служби та документообіг;

Регістри бухгалтерського обліку;

Договори, банківські та інші первинні документи;

Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої немодифікованої думки.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 Товариство 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.

### **ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «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» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року.

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

**ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ****1. Основні відомості про Товариство (таблиця 1):****Таблиця 1**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН»
Код ЄДРПОУ	42273148
Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 18, офіс 21
Дата державної реєстрації	03.07.2018 року, № 1 070 102 0000 076232
Дати внесення змін до установчих документів	Рішення №10/2019 від 27.12.2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 09.10.2018 року - безстроково, розпорядження Нацкомфінпослуг №1782 від 09.10.2018 року
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний);
Керівник	Куліш Максим Петрович (Рішення №01/2019 від 14.01.2019 року, Наказ №04/2019 від 15.01.2019 року)
Головний бухгалтер	Ванарха Ганна Василівна (Наказ №79/2019 від 31.10.2019 року)
Середня кількість працівників	14

**2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.****Активи, їх облік та оцінка.**

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 2885 тис.грн., основні засоби - 235 тис.грн. У складі оборотних активів обліковуються дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами у сумі 110 тис.грн. з бюджетом – 64 тис.грн., дебіторська заборгованість з нарахованих доходів становить 2 571 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 17166 тис.грн.; грошові кошти на рахунках у сумі 3168 тис.грн. Загальна вартість активів становить 26199 тис.грн.

**Інформація щодо зобов'язань.**

У складі довгострокових зобов'язань обліковується сума 15187 тис.грн. (позиція згідно угоди з пов'язаною особою від 29.11.2018 року).

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 6327 тис. грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 5438 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 237 тис.грн. поточні забезпечення становлять 232 тис.грн., інші поточні зобов'язання – 420 тис.грн.

**Інформація стосовно фінансового результату.**

За 2019 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало 6648 тис.грн. збитку за рахунок адміністративних та операційних витрат.

**Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2019 році складає (23287) тис. грн., від інвестиційної діяльності - (140) тис.грн. від фінансової діяльності, за рахунок надходжень від власного капіталу та позик - 22960 тис.грн. Чистий рух коштів за звітний період (467) тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року на рахунках у банках з урахуванням змін валютних курсів складає 3168 тис. грн.

**Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Власний капітал на кінець звітного періоду становить 4685 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 12860 тис.грн., додаткового капіталу у сумі 27 тис.грн. та непокритого збитку у сумі (8202) тис.грн. Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

**3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг,**

**затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:**

**3.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал Товариства складає 12 859 543,10 грн. (дванадцять мільйонів вісімсот п'ятдесят дев'ять тисяч п'ятсот сорок три грн. 10 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Згідно Статуту в останній редакції від 27.12.2019 року, затвердженого Рішенням №10/2019 від 27.12.2019 року, єдиним учасником (засновником) Товариства є Юридична особа – «СІА НЕКСТ ЛС», адреса учасника: ЛВ-1058, Латвійська республіка, м. Рига, вул. Сіяс, 89, Латвія.

Рішенням №01/2018 від 02.07.2018 року було створено ТОВ «НЕКСТ ФІН» із статутним капіталом у розмірі 3211111,78 грн. за офіційним курсом НБУ, що становить 105000 євро.

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 3211111,78 гривень, підтвердженням чого є виписка з банківського рахунку №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, за період 03.08-14.08.2018 року. Так 03.08.2018 року Учасником було внесено 2 платежі по 21000 євро, а 14.08.2018 року внесено суму у розмірі 63000 євро, загальна сума становить 105000 євро.

На виконання Рішення №02/2018 від 19.12.2018 року, яким було збільшено статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу у сумі 2217782,35 тис.грн. (за офіційним курсом НБУ 70000,00 євро), єдиний учасник вніс на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, грошові кошти у сумі 70000 євро, двома платежами по 35000 євро: 21.12.2018 року та 22.12.2018 року.

Таким чином, станом на 31.12.2018 року року статутний капітал Товариства складав 5 421 591,24 грн. або 175000 євро.

14 березня 2019 року Рішенням №03/2019 від 14.03.2019 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 75000,00 євро, що станом на 14.03.2019 року за офіційним курсом НБУ становить 2263674,23 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 13.03.2019 року у сумі 75000 євро.

Таким чином станом на 15 березня 2019 року статутний капітал Товариства становив 7685265,47 грн., що був сплачений Єдиним учасником Товариства - юридична особа «СІА НЕКСТ ЛС», що володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу, що становить 7685265,47 грн. у повному обсязі виключно грошовими коштами.

18 червня 2019 року Рішенням №05/2019 від 18.06.2019 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 55000,00 євро, що станом на 18.06.2019 року за офіційним курсом НБУ становить 1 637 037,66 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 18.06.2019 року у сумі 55000 євро.

17 вересня 2019 року Рішенням №07/2019 від 17.09.2019 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 35000,00 євро, що станом на 17.09.2019 року за офіційним курсом НБУ становить 956 388,27 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 17.09.2019 року у сумі 35000 євро.

27 грудня 2019 року Рішенням №10/2019 від 27.09.2019 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 100000,00 євро, що станом на 27.12.2019 року за офіційним курсом НБУ становить 2 580 851,70 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 27.12.2019 року у сумі 100000 євро.

Таким чином, станом на 31.12.2019 рік статутний капітал Товариства становив 12 859 543,10 грн. (дванадцять мільйонів вісімсот п'ятдесят дев'ять тисяч п'ятсот сорок три гривні 10 копійок), який був сплачений у повному обсязі грошовими коштами Учасника Товариства. Статут у новій редакції затверджено Рішенням №10/2019 від 27.12.2019 року.

### 3.2. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ТОВ «НЕКСТ ФІН» станом на 31.12.2019 року складає 4685 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 12860 тис. грн., додаткового капіталу у сумі 27 тис.грн. та непокритого збитку у сумі (8202) тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «НЕКСТ ФІН» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

### 3.3. Щодо дотримання 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:

ТОВ «НЕКСТ ФІН» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 2

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	17,1491	3,6477
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	16,5809	0,5007
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,0580	4,5921
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,9452	0,1788

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як такий, що потребує покращення за рахунок отримання прибутку чи збільшення іншим чином власного капіталу.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) занижений. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариству необхідно покращити стан власного капіталу, щоб мати можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

### 3.4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

У 2019 році Товариством резервний капітал не створювався, так як характеризується збитковою діяльністю.

Резерви сумнівних боргів були сформовані у розмірі 2546 тис.грн., про що розкрито у Примітках до фінансової звітності.

### 3.5. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ТОВ «НЕКСТ ФІН» не входить до фінансової групи.

**3.6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.**

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2019 року.

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

Протягом 2019 року ТОВ «НЕКСТ ФІН» 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».

**3.8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

**3.9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

**3.10. 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», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <https://swizo.com.ua>

**3.11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**3.12. 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:**

За запевненнями керівництва, приміщення, що є в користуванні та використовуються для приймання та обслуговування клієнтів відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

**3.13. 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:**

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

**3.14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

В Товаристві створена Служба внутрішнього аудиту Наказом №04/2018 від 23.10.2018 року прийнято внутрішнього аудитора. Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає

працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень.

**15. 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 Товариства 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.

**16. Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

**17. 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 документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи, охоронну сигналізацію та охорону).

**18. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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.

## **ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ**

**Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.



**Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 3 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 3

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	СІА НЕКСТ ЛС, Латвія	Учасник ТОВ «НЕКСТ ФІН», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	Куліш Максим Петрович	Директор ТОВ «НЕКСТ ФІН»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках до фінансової звітності. За результатами перевірки встановлено, що операції, що виходять за межі господарської діяльності Товариства, відсутні.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

04 лютого 2020 року Рішенням №02/2020 від 04.02.2020 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 100000,00 євро, що станом на 04.02.2020 року за офіційним курсом НБУ становить 2 775 120,00 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 04.02.2020 року у сумі 100000 євро.

28 лютого 2020 року Рішенням №04/2020 від 28.02.2020 року було збільшено Статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу єдиного учасника на суму 200000,00 євро, який було сплачено в сумі 45000 євро 21.02.2020 року, що станом на 21.02.2020 року за офіційним курсом НБУ становить 1 189 120,50 грн. а потім в сумі 155000 євро 26.02.2020 року, що становить за курсом НБУ 4 123 542,50 грн. Додатковий вклад було внесено на рахунок Товариства №26008052687960 (євро) АТ КБ «Приватбанк», МФО 320649, 26.02.2020 року у сумі 200000 євро.

Таким чином, станом на 31.12.2019 рік статутний капітал Товариства становив 20 947 326,10 грн. (дванадцять мільйонів вісімсот п'ятдесят дев'ять тисяч п'ятсот сорок три гривні 10 копійок), який був сплачений у повному обсязі грошовими коштами Учасника Товариства. Статут у новій редакції затверджено Рішенням №10/2019 від 27.12.2019 року.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу інші події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, відсутні.

**ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ****Основні відомості про аудиторську фірму:**

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406);

	аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А», номер в реєстрі 100399)
--	---

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	10.02.2020 № 12-48/20
- дата початку аудиту	10.02.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	30.04.2020 р.

**Ключовий партнер із завдання****К.В. Муратова**

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

**В.М. Титаренко****Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»****Дата складання звіту: 20 квітня 2020 року**

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI**  
**НЕЗАЛЕЖНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ**  
**ТОВ «АФ «АУДИТ - СТАНДАРТ»**  
за результатами перевірки дотримання вимог  
Порядку складання звітних даних фінансової компанії  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«НЕКСТ ФІН»**  
за 2019 рік



# ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»  
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

## Звіт з надання впевненості за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН» за 2019 рік

Адресат: Національній комісії,  
що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Учасникам та Управлінському персоналу ТОВ «НЕКСТ ФІН»

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН»
Код ЄДРПОУ	42273148
Місцезнаходження	01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 18, офіс 21
Дата державної реєстрації	03.07.2018 року, № 1 070 102 0000 076232
Дати внесення змін до установчих документів	Рішення №10/2019 від 27.12.2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 09.10.2018 року - безстроково, розпорядження Нацкомфінпослуг №1782 від 09.10.2018 року
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний);
Керівник	Куліш Максим Петрович (Рішення №01/2019 від 14.01.2019 року, Наказ №04/2019 від 15.01.2019 року)
Головний бухгалтер	Ванарха Ганна Василівна (Наказ №79/2019 від 31.10.2019 року)
Середня кількість працівників	14

### Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит - Стандарт» (надалі – ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»)) на підставі договору №12-48/20 від 10.02.2020 року та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН» (надалі – Товариство) за рік що закінчився 31 грудня 2019 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Порядком 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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840.

#### **Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання**

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2019 рік:

Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року.

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Ф1. Баланс станом на 31.12.2019 року;

Ф2. Звіт про фінансові результати за 2019 рік;

Ф3. Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;

Ф4. Звіт про власний капітал за 2019 рік.

#### **Обмеження**

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2019 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840. Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 30.04.2020 р.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництвом Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництвом Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитором для надання аудиторських послуг.

#### **Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних**

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ

ФІН» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2019 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та «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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2019 рік даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2019 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2019 рік.

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;

Оцінку достатності та прийнятності доказів.

Оцінку відповідності звітних даних Товариства за 2019 рік вимогам 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторі сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2019 рік.

#### **Основа для висновку**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АФ «Аудит - Стандарт» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних страховика, 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 висновку.

#### **Висновок**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН», що включає: Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року; Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2019 року; Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартал 2019 року; Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року; Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НЕКСТ ФІН» за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам «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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

**Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.**

**Таблиця 2**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ</b> <b>ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ</b> <b>ЗВІТНОСТІ</b>
Керівник аудиторської фірми  Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі №100406); аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007125, номер в реєстрі №100399)
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

**Основні відомості про умови договору:**

- дата та номер договору	№ 12-48/20 від 10.02.2020
- дата початку	10.02.2020 р.
- дата закінчення	30.04.2020 р.

**Ключовий партнер завдання з аудиту** \_\_\_\_\_ **К.В. Муратова**

**Директор ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»** \_\_\_\_\_ **В.М. Тигаренко**

**Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»**  
**Дата складання звіту: 30 квітня 2020 року**