

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН "	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	м Київ Шевченківський р-н	за ЄДРПОУ	2019	12	31
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	42273148		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8039100000		
Середня кількість працівників	1 14	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	Велика Васильківська, буд. 18, оф. 21, м. Київ, 01004		64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	88	2 885
первісна вартість	1001	94	3 561
накопичена амортизація	1002	6	676
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	160	235
первісна вартість	1011	249	336
знос	1012	89	101
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	248	3 120
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	110
з бюджетом	1135	-	64
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	2 571
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	68	17 166
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 842	3 168
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 842	3 168
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 910	23 079
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 158	26 199

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 422	12 860
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	62	27
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 554)	(8 202)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 930	4 685
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	15 187
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	15 187
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	55	5 438
розрахунками з бюджетом	1620	20	237
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	16	-
розрахунками з оплати праці	1630	83	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	54	232
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	420
Усього за розділом III	1695	228	6 327
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4 158	26 199

Керівник

КУЛІШ МАКСИМ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

Ванарха Ганна Василівна

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН "**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 | 12 | 31

42273148

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 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	10 380	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	10 380	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 126	179
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(13 843)	(1 628)
Витрати на збут	2150	(3 083)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 547)	(105)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(5 967)	(1 554)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(681)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(6 648)	(1 554)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(6 648)	(1 554)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(6 648)	(1 554)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	32
Витрати на оплату праці	2505	5 231	838
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 003	133
Амортизація	2515	821	95
Інші операційні витрати	2520	12 418	635
Разом	2550	19 473	1 733

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

КУЛІШ МАКСИМ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

Ванарха Ганна Василівна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	12	31
42273148		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН "**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за **Рік 2019** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 340	-
Повернення податків і зборів	3005	15	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 912	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	32 456	-
Інші надходження	3095	20	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 378)	(910)
Праці	3105	(4 428)	(547)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 108)	(118)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 114)	(134)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 114)	(134)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(52 208)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 794)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-23 287	-1 722
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(140)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-140	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	7 403	5 484
Отримання позик	3305	15 557	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	22 960	5 484
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-467	3 762
Залишок коштів на початок року	3405	3 842	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(207)	80
Залишок коштів на кінець року	3415	3 168	3 842

Керівник _____

КУЛІШ МАКСИМ ПЕТРОВИЧ _____

Головний бухгалтер _____

Ванарха Ганна Василівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	7 438	-	(35)	-	-	(7 403)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 403	-	7 403
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	7 438	-	(35)	-	(6 648)	-	-	755
Залишок на кінець року	4300	12 860	-	27	-	(8 202)	-	-	4 685

Керівник

КУЛІШ МАКСИМ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

Ванарха Ганна Василівна

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік

Товариства з обмеженою відповідальністю

"НЕКСТ ФІН"

1. Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН" (надалі - Товариство) було створене в 2018 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 03 липня 2018 року за номером 1 070 102 0000 076232

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН"

Місце знаходження - **01004**, м. Київ , Вулиця Велика Васильківська, будинок 18, офіс 21

Код підприємства за ЄДРПОУ - 42273148.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - **01004**, м. Київ , Вулиця Велика Васильківська, будинок 18, офіс 21

Код КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Частки в Статутному капіталі розподіляються наступним чином:

Учасник (юридична особа – назва) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
«СІА НЕКСТ ЛС», 40203144195 ЛВ-1058, ЛАТВІЙСЬКА РЕСПУБЛІКА, М. РИГА, ВУЛ. СІЯС, БУД. 89, ЛАТВІЯ	12859543,10	100
В С Ь О Г О	12859543,10	100

2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні в попередні роки та продовжилась у 2019 році. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких

призводить до негативних ефектів розвитку економіки. В результаті відбувається падіння ВВП і прискорення темпів інфляції. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень. За відсутності заходів стабілізації ситуації, можна очікувати подальшого падіння промислового виробництва. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи ефективно та правильно. Уряд України вже почав впровадження складних реформ у фінансовій, податковій, правовій та регулятивній сферах: внесено ряд змін до нормативно-законодавчих актів і очікується подальше вдосконалення законодавства.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їх погашення. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти.

Товариство вперше застосувало деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2019 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову

звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту (поправки) описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відстрочених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відстрочених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух за таким залишкам – окремими рядками в звіті про фінансові результати. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Товариство вже готує звітність за МСФО, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часткою участі» Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної діяльності враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльністю якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітуючу організацію), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися. Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38.

«Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправка застосовується перспективно і не впливає на фінансову

звітність Товариства, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод дольової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.» Даний документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»(i) Договори на обслуговування Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS)

Оцінка того, які договори на обслуговування є подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація являється значним оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно. МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній

фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- окремі статті у звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагредовані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде або не буде згодом рекласифікована в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю. Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційної організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його

асоційованої організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Товариства.

Інформація за операційними сегментами. Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4. Основи складання фінансової звітності.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю “**НЕКСТ ФІН**” станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2019 року, у врахуванням вимог наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» включає:

- баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік,
- звіт про власний капітал за 2019 рік,
- примітки, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2019 рік.

ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки деяких фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Дана фінансова звітність складена за період, що почався 01 січня 2019р. і завершився 31 грудня 2019 р.

Фінансова звітність затверджена до оприлюднення директором 21 лютого 2020 року.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, є фінансовою звітністю, підготовленою за МСФЗ. Датою переходу Товариства для складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу оцінки за первісною вартістю за виключенням наступних статей: похідні фінансові інструменти та фінансові активи, які призначені для продажу (облік за справедливою вартістю), фінансові інструменти, які утримуються до погашення (облік за амортизованою собівартістю),

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривня, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Компоненти фінансової звітності та суттєві судження, оцінки та припущення.

СУДЖЕННЯ

У процесі застосування облікової політики Керівництвом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені фінансової звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів тощо.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На думку Керівництва, підготовка цієї фінансової звітності ґрунтується на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність

на безперервній основі, є обґрунтованою, тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності, складеної на 31 грудня 2019 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, 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.

Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано. Враховуючи вище наведене, Керівництвом Товариства прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але впродовж 2020 року Керівництво буде контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості.

Справедлива вартість є ціною, яка була б одержана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання, або

б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу чи зобов'язання.

Товариство повинно мати доступ до основного чи найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Оцінюючи справедливу вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу;
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

Оцінка справедливої вартості не фінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;

Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда.

- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

5. Основні принципи облікової політики Товариства.

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 Облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Визнання доходу. Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигоди є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання кредитних послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБУ (IAS) 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовуються ставка податку: 18 %.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та оцінюються по первісній вартості.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких більше ніж 6 тис. грн.. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарухування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату

переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Класифікацію строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

<i>№ групи</i>	<i>Назва групи основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Група 1	Земельні ділянки	-
Група 3	Будинки та споруди	10-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	3-5
Група 4	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
Група 5	Транспортні засоби	5-10
Група 6	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-4
Група 6	Меблі	1,5-7
Група 6	Побутова техніка	1,5-5
Група 9	Інші основні засоби	12

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Оренда. У 2019 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів. Офісні приміщення Товариство орендує на правах операційної оренди на термін до 3-х років, з правом пролонгації. Капітальні витрати на ремонт офісного приміщенні амортизуються, як об'єкт основних засобів класу «Будинки та споруди» з терміном корисного використання 10 років за умови дійсності договору оренди. Орендна плата за офісне приміщення визнається витратами звітного періоду та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Оренда класифікується, як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу та оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСФО (IFRS) 16 «Оренда».

Витрати на позики. У 2019 році Товариство здійснювало операції з позиками. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які зазнало Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. У 2019 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи. Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. В разі відображення нематеріального активу за справедливою вартістю, Товариство користується послугами спеціаліста по оцінці нематеріальних активів, та переоцінює всю групу нематеріальних активів до справедливої вартості. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

.Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

№ з/п	Назва групи нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2 -10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Винагороди персоналу. Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО (IAS) 9 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати». Для забезпечення майбутніх виплат на оплату щорічних відпуст працівників у Товаристві створено Резерв забезпечення виплат персоналу, який відображається у розділі II Пасиву Балансу «Забезпечення майбутніх витрат і платежів. На кожну звітну дату нарахований резерв проходить перевірку на відповідність нарахованих сум майбутнім виплатам працівникам. Станом на 31.12.2019 р. нарахований Резерв забезпечення виплат персоналу достатній для здійснення виплат.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

- інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити у банках;
- дебіторська заборгованість та аванси видані; цінні папери; та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;

- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших операційних доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;
- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСФЗ 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість та аванси обліковується за методом нарахування на дату виникнення. Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість за договорами позики;
- заборгованість за іншими операціями;

- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резервнi знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим кредитам ;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість;
- 5) дебіторська заборгованість по наданим кредитам (позикам).

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Товариство формує резерви можливих витрат за кредитними операціями з фізичними особами. Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на індивідуальній основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

Оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок;

визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно таблиці;

Період прострочення	Знецінення
Перша категорія ризику - Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;	0 %
Друга категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;	20%
Третя категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;	30%
Четверта категорія ризику - Період прострочення виконання	50%

контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;	
П'ята категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.	0%

Визначення розміру резерву в межах діапазону знецінення здійснюється на власний розсуд керівника установи враховуючі фінансовий стан боржника, та враховуються наступні фактори:

- фінансовий стан контрагента;
- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;
- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;
- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;
- інші фактори.

Фінансові зобов'язання класифікуються у момент їх визнання в обліку та обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки або по амортизованій вартості. До фінансових зобов'язань Товариства входять:

- резерви сумнівних боргів;
- кредиторська заборгованість;
- кредити та займи;
- інші.

Кредиторська заборгованість та аванси отримані обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Кредиторська заборгованість поділяється на:

- заборгованість з отриманих авансів за договорами
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси отримані за іншими операціями.

Станом на 31 грудня 2019 року у Товаристві не має простроченої кредиторської заборгованості.

Визнання фінансового зобов'язання зупиняється у випадках: погашення або анулювання;

- закінчення терміну позовної давності на отримання грошових потоків Товариства та не пред'явлення позову;

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2019 року Товариство не вносило змін до Облікової політики. Виправлення суттєвих помилок не було.

6. За результатами роботи Товариства за 2019 рік була складена фінансова звітність у складі:

Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);

Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);

Звіт про рух грошових коштів;

Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» підприємством визначена облікова політика, яка надає конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності підприємства на 2019 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження /вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 1 тис. грн.

«Баланс» Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів становить 26199 тис. грн.

Товариство на своєму балансі не має довгострокових фінансових інвестицій.

Рух необоротних активів станом на 31.12.2019 р. (тис. грн.) виглядає так:

1	Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Капітальні інвестиції	Разом основні засоби
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+7+8+9
Первісна вартість										
на 01 січня 2019р.	94	-	-	-	171	-	-	78	-	249
надійшло	3629	-	-	-	87	-	53	164	-	192
Інші зміни	-162	-	-	-	-	-	-	-217	-	-217
на 31 грудня 2019р.	3561	-	-	-	258	-	53	25	-	336
Амортизація										
на 01 січня 2019р.	6	-	-	-	11	-	-	78	-	89
нарахована за рік	731	-	-	-	77	-	13	139	-	229
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Інші зміни	-61	-	-	-	-	-	-	-217	-	-217
на 31 грудня 2019 р.	676	-	-	-	88	-	13	-	-	101
Чиста вартість										
на 01 січня 2019р	88	-	-	-	160	-	-	-	-	160
на 31 грудня 2019р.	2885	-	-	-	170	-	40	25	-	235

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2019 рік такими активами (тис. грн.)

Види грошових коштів та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019 р.
Кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках	3842	3168
В т.ч. в гривнях	2	499
В т.ч. в іноземній валюті (євро по курсу НБУ)	3840	2669

Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
В т.ч. в гривнях	-	-
РАЗОМ	3842	3168

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках, тис.грн.:

Залишки грошових коштів станом на	31.12.2019
ПАТ КБ «Приватбанк»	3168
Разом:	3168
Грошові кошти, використання яких обмежено	-

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

Найменування статті	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки по наданим кредитам (позикам))	-	2571
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	110
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	64
Інша поточна дебіторська заборгованість (по наданими позиками)	-	16740
Інша поточна дебіторська заборгованість	68	426
в т.ч. резерв сумнівних боргів	-	(2546)
Всього дебіторська заборгованість	68	19911

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Зміни в резерві під знецінення дебіторської заборгованості по наданим позикам були наступними:

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2019
Резерв на початок року	(-)	(-)
Донараховано резерву в поточному періоді	(-)	(2546)
Сторновано резерв протягом року	-	-
Залишок резерву на кінець періоду	(-)	(2546)

Власний капітал

Статут Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТ ФІН" (надалі - Товариство) затверджено Рішенням засновників від 02.07.2018 р. (Рішення № 1/2018) та було зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб –

підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 03 липня 2018 року за номером 1 070 102 0000 076232. Остання нова редакція Статуту затверджена Рішенням від 27 грудня 2019 року (Рішення №10/2019) в зв'язку зі зміни розміру статутного капіталу. Відповідно до нової редакції Статуту Товариства розмір складеного капіталу складає.

Учасник (юридична особа – назва), фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
«СІА НЕКСТ ЛС», 40203144195 ЛВ-1058, ЛАТВІЙСЬКА РЕСПУБЛІКА, М. РИГА, ВУЛ. СІЯС, БУД. 89, ЛАТВІЯ	12859543,10	100
В С Ь О Г О	12859543,10	100

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 4685 тис. грн., та має наступну структуру:

Статутний капітал складає – 12860 тис. грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Додатковий капітал - 27 тис. грн; (відображений в рядку 1410 балансу);

Резервний капітал - 0 тис. грн; (відображений в рядку 1415 балансу);

Нерозподілений збиток – (8202) тис. грн. (відображений в рядку 1420 балансу);

Неоплачений капітал складає – 0 тис. грн. (відображений в рядку 1425 балансу)

Статутний капітал формувався виключно грошовими коштами.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

Зобов'язання та резерви.

Облік і визнання зобов'язань та резервів підприємства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання складають 15187 тис. грн.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Резерви відпусток станом на кінець 2019 р. складають 232 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так, тис. грн.

Найменування статті	31.12.2018	31.12.2019
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками		
товари, роботи, послуги:	55	5438
з бюджетом (з податку на прибуток)	20	237
зі страхування	16	-
з оплати праці	83	-
Поточні забезпечення	54	232
Інші поточні зобов'язання	-	420
Всього поточних зобов'язань	228	6327

7. «Звіт про фінансові результати» .

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2019 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат - збиток в сумі 6648 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена. В 2019 році підприємством ТОВ «"НЕКСТ ФІН" » було укладено 20297 договорів короткострокового кредитування та надано фінансових кредитів фізичним особам на загальну суму – 52208 тис. грн. з терміном повернення до 30 днів .

Операційні доходи, тис. грн.

Статті	2018рік	2019рік
Нараховані проценти за наданими кредитами (позиками)	-	10380
Разом:	-	10380

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2019 рік адміністративні витрати склали 13843 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати, тис. грн.

Статті	2018 рік	2019 рік
Заробітна плата	838	5231
Відрахування до соціальних фондів	133	1003
Амортизація на необоротні активи	95	821
Витрати на зв'язок та інтернет	16	312
Витрати по стягненню заборгованості	-	123
Банківське обслуговування	5	2677
Аудиторські послуги	-	20
Оцінка кредитора	-	1485
Податки та обов'язкові платежі	-	257
Публікація офіційної інформації	-	2

Оренда	269	752
Господарські витрати	-	121
Інші витрати	272	1039
Разом:	1628	13843

Витрати на збут, тис. грн.

Статті	2018 рік	2019 рік
Лідо генерація		3083
Разом:		3083

Інші операційні доходи, тис. грн.

Статті	2018 рік	2019 рік
Нараховані штрафи ,пені		1912
Доходи від первинної переуступки		
Доходи від курсових різниць	179	1214
Інші операційні доходи		
Разом:	179	3126

Інші операційні витрати тис. грн.

Статті	2018 рік	2019 рік
Резерв сумнівних боргів	-	2546
Витрати від первинної переуступки	-	-
Витрати від курсових різниць	105	-
Інші операційні витрати	-	1
Разом:	105	2547

Інші доходи

	2018 рік	2019 рік
	-	-

Інші фінансові витрати

	2018 рік	2019 рік
Відсотки	-	681

Інші витрати тис, грн.

	2018 рік	2018 рік
	-	-

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2019 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

Назва показника	За 2018 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибуток		
збиток	(1554)	(6648)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(-)	(-)
Чистий фінансовий результат прибуток		
збиток	(1554)	(6648)

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2019 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2019р. становить 4685тис. грн.

8. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Список пов'язаних сторін	Статус
«СІА НЕКСТ ЛС», 40203144195 ЛВ-1058, ЛАТВІЙСЬКА РЕСПУБЛІКА, М. РИГА, ВУЛ. СІЯС, БУД. 89, ЛАТВІЯ	учасник
Індик Наталя Вікторівна	Директор
Куліш Максим Петрович	Директор

Основні операції з пов'язаними сторонами, можна представити таким чином:

В звітному періоді здійснювались виплати управлінському персоналу у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису. Всі виплати працівникам обумовлені Кодексом законів про працю.

9. Ризики.

Товариство схильне до різних ризиків. Основними видами ризиків є кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик, пов'язаний з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Кредитний ризик. Товариство приймає на себе кредитний ризик, який являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим, інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань.

Політика Товариства полягає у тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі. Товариство формує резерв на знецінення, який є оцінкою понесених збитків стосовно дебіторської заборгованості. Основною частиною цього резерву є компонент збитку, який стосується індивідуально суттєвих ризиків. Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків.

Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих позичальникам. Передоплати зазвичай використовуються для управління як ризиком ліквідності, так і кредитним ризиком. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує рівень ліквідності залежно від їх очікуваного погашення. Запозичені кошти також використовуються для фінансування потреб Товариства в оборотному капіталі.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів. Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Керівництво вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Керівництво вважає, що Товариство нарахувала і сплатила всі належні податки, обов'язкові платежі і збори. Існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо

визначити суму неперед'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

10. Політика та процеси управління капіталом.

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому.
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків. Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

11. Події, що виникли після звітної дати.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалось.

Директор

ТОВ "НЕКСТ ФІН"

Головний бухгалтер

21 лютого 2020 року

Куліш Максим Петрович

Ванарха Ганна Василівна