

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2019	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»			за ЄДРПОУ 36107201		
Територія	КИЇВСЬКА			за КОАТУУ 3222485903		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування			за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	9					
Адреса, телефон	Київська обл « Києво-Святошинський . р-н . с. Чайки , вул.Лобановського , 21 , к . 2					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
первісна вартість	1001	-	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	-
Основні засоби:					
первісна вартість	1011	6 010	5 535	9 855	9 863
знос	1012	(3 845)	(4 328)		
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	8 892	16 217		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 400	-	-	-
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	20 302	21 752		
II. Оборотні активи					
Запаси					
Виробничі запаси	1101	-	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-	-
Готова продукція	1103	-	-	-	-
Товари	1104	-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	68	87		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-	-	-
з бюджету	1135	8	6		
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	2		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	452	5		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 891	5 384		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35	28		
Готівка	1166	-	-	-	-
Рахунки в банках	1167	35	28		

БАЛАНС (Продовження)

	1		2		3		4	
	1	2	3	4	5	6	7	8
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	-	-	-	-
Частка перестрахування 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	7454	5510					
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття								
БАЛАНС	1300	27 756	27 262					
ПАСИВ								
Код рядка								
На початок звітного періоду								
На кінець звітного періоду								
1								
2								
3								
4								
I. Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал								
	1400	18 650	18 650					
Внески до незареєстрованого статутного капіталу								
	1401	-	-					
Капітал у дооцінках								
	1405	5 601	5 601					
Додатковий капітал								
	1410	-	-					
Емісійний дохід								
	1411	-	-					
Накопичені курсові різниці								
	1412	-	-					
Резервний капітал								
	1415	-	-					
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)								
	1420	(1 588)	(1 493)					
Неоплачений капітал								
	1425	(-)	(-)					
Вилучений капітал								
	1430	(-)	(-)					
Інші резерви								
	1435	-	-					
Усього за розділом I	1495	22 663	22 758					
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Відстрочені податкові зобов'язання								
	1500	-	-					
Пенсійні зобов'язання								
	1505	-	-					
Довгострокові кредити банків								
	1510	-	-					
Інші довгострокові зобов'язання								
	1515	4 978	-					
Довгострокові забезпечення								
	1520	-	-					
Довгострокові забезпечення витрат персоналу								
	1521	-	-					
Цільове фінансування								
	1525	-	-					
Благодійна допомога								
	1526	-	-					
Страхові резерви								
	1530	45	-					
у тому числі:								
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-					
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	45	-					
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	5 023	-					
III. Поточні зобов'язання і забезпечення								
Короткострокові кредити банків								
	1600	-	-					
Векселі видані								
	1605	-	-					
Поточна кредиторська заборгованість за:								
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	4 023					
товари, роботи, послуги	1615	-	365					
розрахунками з бюджетом	1620	-	-					

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-1	-
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	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17	116
Усього за розділом III	1695	70	4 504
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	27 756	27 262

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

		КОДИ		
		2019	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка»		36107201		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2018 р.

Форма №2 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	336	135
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	336	135
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	881	965
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(650)	(801)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(523)	(268)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	44	31
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	8 153	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(8 102)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	95	32
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	95	32
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	95	32

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	137
Витрати на оплату праці	2505	367	345
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	71
Амортизація	2515	-	242
Інші операційні витрати	2520	203	25
Разом	2550	650	820

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	-	-

		КОДИ		
		2019	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка»		36107201		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2018 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
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	13
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	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	128	68
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1525	1587

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(855)	(137)
Праці	3105	(333)	(277)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(86)	(71)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(81)	(72)
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	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(519)	(398)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-221	721
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5090	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	61	520
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1947)	(701)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(2990)	(651)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	214	-832
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходжен 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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7	-111
Залишок коштів на початок року	3405	35	146
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	28	35

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
36107201		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2018 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	18 650	5 601	-	-	(1 588)	-	-	22 663
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	18 650	5 601	-	-	(1 588)	-	-	22 663
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	95	-	-	95
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	95	-	-	95
Залишок на кінець року	4300	18 650	5 601	-	-	(1 493)	-	-	22 758

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансово-кредитна група «Чайка»
Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року

Зміст

Найменування розділів Приміток
1. Інформація про Товариство
2. Загальна основа формування фінансової звітності:
2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ.
2.2 Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року
2.3 Валюта подання фінансової звітності
2.4 Припущення про безперервність діяльності
Рішення про затвердження фінансової звітності.
Звітний період фінансової звітності.
3. Суттєві положення облікової політики:
3.1 Основа (або основи) оцінки, що застосовані при складанні фінансової звітності.
3.2 Загальні положення щодо облікових політик.
3.2.1 Основа формування облікових політик
3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках
3.2.3 Форма та назви фінансових звітів.
3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів
3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів
3.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти
3.3.3 Дебиторська заборгованість
3.3.4 Подальша оцінка активів
3.3.5 Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю
3.3.6 Зобов'язання.
3.3.7 Згортання фінансових активів та зобов'язань
3.4 Облікові політики щодо основних засобів
3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів
3.4.2 Подальші витрати
3.4.3 Амортизація основних засобів
3.4.4 Зменшення корисності основних засобів.
3.5 Облікові політики щодо податку на прибуток
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
4.1 Забезпечення
4.2 Виплати працівникам
4.3 Пенсійні зобов'язання
4.4 Доходи та витрати
5. Основні припущення, оцінки та судження
5.1 Судження щодо операцій, подій, або умов за відсутності конкретних МСФЗ.
5.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.
5.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів
5.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів
5.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.
6.1 Методи оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
6.2 Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.
6.3 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якої належать оцінки справедливої вартості
6.4 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості
6.5 Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, які подані у фінансових звітах.
Примітка 7.1 Основні засоби
Примітка 7.2 Інвестиції пов'язаним сторонам за методом участі у капіталі.
Примітка 7.3 Грошові кошти
Примітка 7.4 Статутний капітал
Примітка 7.5 Зобов'язання
Примітка 7.6 Доходи
Примітка 7.7 Витрати
Примітка 7.8 Прибутки та збитки
Примітка 7.9 Оподаткування
8. Розкриття іншої інформації
Примітка 8.1 Умовні зобов'язання та невизначені контрактні зобов'язання
Примітка 8.2 Судові процеси
Примітка 8.3 Розкриття інформації з пов'язаними сторонами
Примітка 8.4 Цілі та політика управління фінансовими ризиками
Примітка 8.4.1 Кредитний ризик
Примітка 8.4.2 Ринковий ризик
Примітка 8.4.3 Ризик ліквідності
Примітка 9. Управління капіталом.
Примітка 10. Події після звітної дати

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка».

Юридичний статус ТОВ «Фінансово-кредитна група «Чайка»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 03.11.2008 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 339 102 0000 005781.

ТОВ «Фінансово-кредитна група «Чайка»» видано свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК №223 від 05.03.2009 року.

ТОВ «Фінансово-кредитна група «Чайка»» має право надавати наступні фінансові послуги:

- провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг № 774 від 28.03.2017 року;

Офіс Товариства знаходиться: 08130, Україна, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, вулиця Валерія Лобановського, будинок 21, корпус 2.

Учасники

Станом на 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства є:

Учасники товариства:	31.12.2018
	%
ТОВ «Консент Капітал Менеджмент»	38,874
ТОВ «БудівельнаКомпанія «Будцентр»	61,126
Всього	100,0

2. Загальна основа формування фінансової звітності товариства

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року та враховувалися товариством.

МСФЗ (IAS) 8.30 який вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. І такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства. ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА» не застосовувало до звітності за 2018 рік, та має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу. І це:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набирав чинності для річних звітих періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» і МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IAS) 39»). Організація повинна застосувати МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак для річних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, організація може застосовувати більш ранні редакції МСФЗ (IFRS) 9 замість застосування МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року), але тільки в тому випадку, якщо відповідна дата першого застосування доводиться на період до 1 лютого 2015 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Після того, як рада з МСФЗ закінчить роботу над поправками, які відкладуть дату набрання силу на один рік для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організацією або спільному підприємству або вносяться в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають внаслідок продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів в залежності організації або спільному підприємстві. Рада по МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинна застосувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунками грошовими засобами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунку на нетто-основі для зобов'язань по податку, який утримується у джерела; облік змін умов операцій по виплатах на основі акцій, в результаті чого операція припиняє класифікуватись як операція з грошовими коштами і починає класифікуватись як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організація не зобов'язана перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування за умови

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

застосування поправок по відношенню до всіх трьох аспектів та виконання інших критеріїв. Поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються 01 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР(SIC) 415 «Операційна оренда-стимули» та Роз'яснення ПКР(SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не зміниться у порівнянні з діючими вимогами МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 вступає в силу по відношенню річних періодів, які почнуться з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування підприємством МСФЗ (IFRS) 15.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

МСФЗ (IFRS) 17 представляє всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 міститься загальна модель, яка доповнена наступним:

Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційно-му доході (метод перемінної винагороди).

Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 вступає в силу по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство застосує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17, або до неї.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію».

Поправки роз'яснюють, коли та на якому етапі підприємство має переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, яка знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію, або з категорії інвестиційної нерухомості.

Поправки вступають у силу у відношенні до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр. (випущені в грудні 2016 року).

Ці удосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»- видалення короткострокових звільнень для підприємств, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають у силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»- Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції по справедливій вартості через прибуток, або збиток повинно прийматися окремо для кожної інвестиції.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають у силу з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з,

МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Дані поправки усувають проблеми, які виникли у зв'язку із застосуванням нового стандарту

по фінансовим інструментам, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для підприємств, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та метод накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується по відношенню до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC)22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

В роз'ясненні пояснюється, що датою операції з метою визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при початковому визнанні відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають в результаті здійснення звернення чи отримання попередньої оплати, являється дата, на яку підприємство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає в результаті здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі деяких здійснень операції або отримання попередньої оплати підприємство повинно визначити дату операції для кожної виплати чи отримання попередньої оплати.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC) 23. «Невизначеність у відношенні правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядають порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактовок, що впливає на застосування МСФЗ (IAS)12.

Роз'яснення не застосовується до податків і зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ(IAS)12, а також не містить особливих вимог, які стосуються процентів і штрафів, які пов'язані з невизначеними податковими трактовками.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

У ПРЕДСТАВЛЕНІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НАМИ ПРИ ЇЇ ПІДГОТОВЦІ ВРАХОВУВАЛИСЬ ЗМІНИ В МСФЗ ПЕРЕДБАЧЕНІ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2018 РОКУ. А САМЕ :

МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7). тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

У МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нерезалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає відємна податкова різниця. Адаже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірні та асоційовані підприємства.

Переераховані вище зміни не вплинули на модель звітності Товариства за 2018 рік.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності
Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 15 січня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємств. 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 за використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках за 2018 рік порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2017 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «совіартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів: фінансовий актив, доступний для продажу; інвестиції, утримувані до погашення; дебіторська заборгованість; кредиторська заборгованість.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

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

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається Товариством за методом застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності розраховується на основі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшення строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добуток поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Для розрахунку суми резерву сумнівних боргів застосовувати такі коефіцієнти:

- на суми дебіторської заборгованості строком непогашення до 90 днів - не створюється;

- дебіторська заборгованість строком непогашення до 365 днів - коефіцієнт 0,25;
 - дебіторська заборгованість строком непогашення до 730 днів - коефіцієнт 0,50;
 - дебіторська заборгованість строком непогашення до 1095 днів - коефіцієнт 0,75;
 - дебіторська заборгованість строком непогашення більше 1095 днів - коефіцієнт 1,00;
- Визначена величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту суму дату.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума створення визначається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення суває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що іншає виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Подальша оцінка активів

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі. Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фактивності

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фактивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигод.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигод таких фінансових активів оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що і Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Зобов'язання

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Первісно зобов'язання, на які нараховуються відсотки, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективного відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективного відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

3.3.7. Зортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів .**3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

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

(Примітка 7.1)**3.4.2. Подальші витрати.**

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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

3.4.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок на-

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

лежить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

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

(Примітка 7.5)

4.2. Виплати працівникам

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

(Примітка 7.7)

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески до Пенсійного фонду, пов'язані з виплатою заробітної плати працівникам. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нараховувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді витрати чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

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

(Примітки 7.6 та 7.7)

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються об'єктивними і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництві Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання; визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань мала б істотний вплив на відображенні у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використаня справедливої вартості

6.1. Методи оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котировання аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

(наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно доклада-ти вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про прилучення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про прилучення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються прилученнями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

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

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки спра-ведливої вартості
тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережувані)		Усього	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	5482	12819	-	-	5482	12819
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	365	-1	-	-	365	-1

6.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5482	12819	5482	12819
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	365	-1	365	-1

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

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
Примітка 7.1. Основні засоби (тис. грн)

	2018 рік			2017 рік		
	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
	9863,0	4328,0	5535,0	9855,0	3845,0	6010,0

Примітка 7.2 Інші довгострокові інвестиції

Компанія володіла на протязі 2018 року наступними фінансовими інвестиціями: інвестиційними сертифікатами емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал»* (код за ЄДРП/СІ 35575477) (6150 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 8063850,00 грн.

- інвестиційними сертифікатами емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал Фінанс»* (код за ЄДРП/СІ 35575477) (7620 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 8153400,00 грн.

На протязі 2017 року компанія володіла інвестиціями: інвестиційними сертифікатами емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал»* (код за ЄДРП/СІ 35575477) (610 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 789 050,00 грн.

- інвестиційними сертифікатами емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал Фінанс»* (код за ЄДРП/СІ 35575477) (7620 шт. номіналом 1000 грн), які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 8 102 620,00 грн.

Примітка 7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн)

Станом на 31.12.2017 та 31.12.2018 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2018 року (грн)	Сума на 31.12.2017 року (грн)
ПІАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	2650802243368	0,00	6 271,37
	265000243368	28193,93	28 229,68
	Всього	28193,93	34 501,05

Примітка 7.4 Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка» Товариство 18 650 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином: Один учасник – юридична особа, Товариство з обмеженою відповідальністю «Консент Капітал Менеджмент» (код ЄДРП/ОУ 35575477), що діє від імені та за рахунок активів Пайового Закритого Недиверсифікованого Венчурного Інвестиційного Фонду «Консент Капітал» володіє 38,874 % Статутного капіталу Товариства, що складає 7 250 000,00грн. та Товариство з обмеженою відповідальністю «БудівельнаКомпанія «Будцентр» , (код ЄДРП/ОУ 35324979) володіє 11,126%, що складає 11 400 000,00 грн.

Зареєстрований 08135, Київ, обл., Києво-Свят. р-н, с.Чайки, вул. Печерська, 26, оф. 1.

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал визначено в розмірі 18 650 тис.грн.

Примітка 7.5 Зобов'язання (тис. грн)

Довгострокові зобов'язання і забезпечення
Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
Інші довгострокові зобов'язання	0
Інші довгострокові зобов'язання	4978
Страхові резерви	0
Страхові резерви	45

Поточні зобов'язання

Короткострокових кредитів немає.
У складі Поточної кредиторської заборгованості за зобов'язаннями обліковуються зобов'язання за векселями загальною вартістю 3978 тис.грн.

Назва емітенту та виду цінних паперів	Кількість штук	Вартість цінного паперу, грн.
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА», вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА», вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА», вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА», вексель	1	978 000,00

Поточні забезпечення становлять 45 тис. грн. та складаються з резерву за наданими гарантіями, розрахованому згідно чинної редакції Методики «Про порядок формування та списання страхового резерву». Ця Методика розроблена відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія не мала простроченої та сумнівної «іншої кредиторської заборгованості» (31 грудня 2018 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року		Станом на 31.12.2017 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	365	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-1
Поточні забезпечення, тис. грн.		Поточні забезпечення, тис. грн.	54
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	116	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	17
Усього	481	Усього	70

Примітка 7.6 Доходи (тис. грн)

У 2018 р. ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА отримало наступні доходи:

тис. грн.

За 2018 рік		За 2017 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис. грн.	335,7	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис. грн.	135,3
Інший операційний дохід, тис. грн.	880,9	Інший операційний дохід, тис. грн.	964,8
Інші доходи, тис. грн.	8153,4	Інші доходи, тис. грн.	0,8
Усього	9370,0	Усього	1100,9

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 рік склав – 335,7 тис. грн. складається з плати за оренду приміщення 329,5 тис. грн. та агентська винагорода 6,2 тис. грн.

Інші операційні доходи складаються з відсотків по кредиту 880,9 тис. грн., Інші доходи-доходи від реалізації фінансових інвестицій 8153,4т.грн.

Примітка 7.7 Витрати (тис. грн)

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2018 рік		За 2017 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	187	Матеріальні затрати, тис. грн.	137
Витрати на оплату праці, тис. грн.	365	Витрати на оплату праці, тис. грн.	345
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	82	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	71
Амортизація, тис. грн.	483	Амортизація, тис. грн.	242
Усього	1117	Усього	795

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склали 56 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, та ін.

За 2018 рік		За 2017 рік	
Інші операційні витрати, тис. грн.	55	Інші операційні витрати, тис. грн.	25

в тому числі:

За 2018 рік (тис. грн)		За 2017 рік (тис. грн)	
Витрати на рохрахунково-касове обслуговування	7	Витрати на рохрахунково-касове обслуговування	8
Витрати на формування поточних забезпечень (резерву)	-	Витрати на формування поточних забезпечень (резерву)	-

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації)	48	Витрати на організаційне та методологічне забезпечення здійснення діяльності (юридичні послуги та послуги з інформатизації)	17
Усього	56		25

Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн)

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу (тис.грн)

Загальний розмір винагород вищому керівництву (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб:

	2018 рік	2017 рік
Заробітна плата	415	326
Єдиний соц внесок, податки й відрахування, тис.грн	172	135
Усього винагород	587	461

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склали 8102 тис. грн., в які входять в витрати від реалізації фінансових інвестицій.

Примітка 7.8 Прибутки та збитки (тис.грн)

За результатом всіх видів діяльності в 2018 році Компанією отриманий чистий прибуток в розмірі 95 тис. грн.

За 2018 рік		За 2017 рік	
Прибуток підприємства, тис. грн.	95	Прибуток підприємства, тис. грн.	32

Примітка 7.9 Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2018 рік фінансовий результат до оподаткування становить 95 тис. грн. За 2017 рік фінансовий результат до оподаткування становить 32 тис. грн.

Примітка 8. Розкриття іншої інформації

Примітка 8.1 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання ТОВ «ФКГ»Чайка» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Примітка 8.2 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «ФКГ»Чайка» не є учасником судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Примітка 8.3 Розкриття інформації про пов'язаних сторони

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними сторонами з ТОВ «ФКГ»Чайка» є:

Учасники товариства :	31.12.2018
	%
ТОВ «Консент Капітал Менеджмент» (код ЄДРПОУ 35575477)	38,874
ТОВ «БудівельнаКомпанія «Будцентр» (код ЄДРПОУ 35324979)	61,126
Всього:	100,0
Маяляр Людмила Анатоліївна Облікова картка платника податків 2452820321	Директор ТОВ «ФКГ» ЧАЙКА» Наказ про призначення директора 1К від 16.01.2016р.

Господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2018 році не відбувалося.

Примітка 8.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповорнення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.4.2. Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки ціннових ризиків є аналіз чуливості. Серед методів пом'якшення ціннових ризиків Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Примітка 8.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Примітка 9. Управління капіталом

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

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компанії, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства становить 22 663 тис. грн., станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства становить 22 758 тис. грн.

Примітка 10. Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2018 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Згідно Наказу № 01к від 21.01.2019р. Маяляр Людмила Анатоліївна складала з себе обов'язки та повноваження директора ТОВ «ФКГ»Чайка».

Згідно Наказу№ 02к від 22.01.2019р. на підставі протоколу загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «ЧАЙКА» № 58 від 18.01.2019р. Кулагіна Оксана Гергіївна приступила до виконання обов'язків директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка».

Директор ТОВ «ФКГ»Чайка»

Кулагіна О.Г.

Головний бухгалтер ТОВ «ФКГ»Чайка»

Захаренко А.А.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»
станом на 31 грудня 2018р.**

м. Київ 2019

АДРЕСАТ :

Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»;
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1.ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА» (код за ЄДРПОУ 36107201), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік та примітки до фінансової звітності за 2018 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, за винятком впливу питань, що викладені в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансові звіти Товариства відображають справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»

станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2018 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідають вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки із застереженням

На думку аудитора, до висловлення аудиторської думки із застереженням призвів вплив коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б Товариство здійснювало подальшу оцінку інших фінансових інвестицій, що обліковуються станом на 31.12.2018 року на балансі в сумі 16 217 тис. грн., за справедливою вартістю. До складу інших фінансових інвестицій віднесені інвестиційні сертифікати Пайового закритого не диверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал» (код за ЄДРПОУ 35575477) в кількості 6 150 шт. номіналом 1 000 грн., які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно цінни придбання на суму 806 385,00 грн., інвестиційні сертифікати Пайового закритого не диверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал Фінанс» (код за ЄДРПОУ 35575477) в кількості 7 620 шт. номіналом 1 000 грн., які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно цінни придбання на суму 8 153 400,00 грн.

Ринкові котировання по зазначеним фінансовим інвестиціям недоступні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

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

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА») видання 2016-17 року) прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року. Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до групи, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

ІНШІ ПИТАННЯ**ВІДПОВІДІСТЬ ВАРТОСТІ ЧИСТИХ АКТИВІВ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА**

Вартість чистих активів Товариства визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Розрахунок вартості чистих активів Товариства здійснювався згідно ст.155 п. 3 Цивільного кодексу України.

Розрахована вартість чистих активів Товариства на кінець звітного періоду складає 22 758 тис. грн. Статутний капітал складає 18 650 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів більше суми статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 п.3 Цивільного кодексу України.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2018 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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 потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управлінських ризиків в Товаристві.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможемо бути оцінені.

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

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

Метою нашого аудиту є отримання об'єктивного висновку, 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 дотримуємося 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 не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення 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 привер-

нути 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 про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ІІ. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року), а також відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Керівництво несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, що міститься в Річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський висновок про неї.

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість будь-якої форми щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА» :

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код за ЄДРПОУ	36107201
5	Серія та номер свідоцтва про державну реєстрацію та дата проведення державної реєстрації	Дата проведення державної реєстрації 03.11.08 року; Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 339 102 000 005781
6	Місцезнаходження юридичної особи	Україна, Київська обл., Києво-Святошинський район, с.Чайки, вул. Лобановського,21 корпус 2.
7	Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування;
8	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК за №223 від 05.03.2009 року
9	Ліцензія	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг, Регулятор) згідно розпорядження від 28.03.2018 №774.
10	Керівник	Маляр Людмила Анатоліївна Згідно Наказу № 01к від 21.01.2019р. Маляр Людмила Анатоліївна складала з себе обов'язки та повноваження директора ТОВ «ФКГ «Чайка». Згідно Наказу № 02к від 22.01.2019р. на підставі протоколу загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка» № 58 від 18.01.2019р. Кулагіна Оксана Георгіївна приступила до виконання обов'язків директора.
11	Головний бухгалтер	Захаренко Алла Анатоліївна

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності (переглянутий)» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватися 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.

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.

Щодо відповідності прийнятій управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику товариства».

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ статей балансу, питома вага яких становить 6% і більше.

Розкриття інформації стосовно активів

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 9 863 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2018 року склала 4 328 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів. Слід зазначити, що відображення в обліку надходження основних засобів та нарахування амортизації на основні засоби в цілому відповідає вимогам МСБО.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам.

Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством у Примітках до річної фінансової звітності.

На балансі Компанії станом на 31.12.18 року нематеріальні активи не обліковуються.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства інші фінансові інвестиції складають 16 217 тис. грн., та відображені в балансі за собівартістю.

В складі інших фінансових інвестицій Товариства обліковуються: інвестиційні сертифікати емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал»* (код за ЄДРПОУ 35575477) в кількості 1 150 шт. номіналом 1 000 грн. - які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 8 063 850,00 грн.

інвестиційні сертифікати емітента *Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Консент Капітал Фінанс»* (код за ЄДРПОУ 35575477) в кількості 7 620 шт. номіналом 1 000 грн. - які представлені як фінансові інвестиції в наявності згідно ціни придбання на суму 8 153 400,00 грн.

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства поточні фінансові інвестиції не обліковуються.

Інформація щодо фінансових інвестицій розкрита Товариством у Примітках до річної фінансової звітності.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства не обліковуються довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2018 року обліковується на балансі в сумі 87 тис. грн., що, в цілому, відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображена в балансі Товариства за первісною вартістю. Резерв сумнівних боргів Товариством в 2018 році не нараховувався. Простроченої дебіторської заборгованості не виявлено.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2018 року обліковується на балансі в сумі 5 384 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

На думку аудиторів бухгалтерський облік поточної дебіторської заборгованості здійснюється Товариством в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСБО.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2018 року склав 28 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства - **Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2018 року не обліковуються.

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість за:

Довгостроковими зобов'язаннями

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2018 року складає 4 023 тис. грн. В її складі обліковуються:

зобов'язання за векселями загальною вартістю 3 978 тис. грн.

Назва емітенту та виду цінних паперів	Кількість, штук	Вартість цінного паперу, грн.
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА» вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА» вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА» Вексель	1	1 000 000,00
ТОВ «ФКГ»ЧАЙКА» вексель	1	978 000,00

сума наданих гарантії, яка становить 45 тис. грн. і складається з резерву за наданими гарантіями, розрахованому згідно чинної редакції Методики «Про порядок формування та списання страхового резерву». Ця Методика розроблена відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Кредиторська заборгованість за отримані Товариством товари, роботи, послуги станом на

31 грудня 2018 р., представлена наступним чином:

	(тис.грн)
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:	365
в національній валюті	365

Дана заборгованість не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання за станом на 31 грудня 2018 р. складають 116 тис. грн. та складаються з поточної заборгованості за оренду, комунальні послуги та послуги зв'язку. Товариство не має простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з врахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати, що, в цілому, відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА» було зареєстровано юридичною особою 03 листопада 2008 року Києво-Святошинською райдержадміністрацією Київської області, номер запису 1 339 102 0000 005781 з статутним капіталом 18 650 000,00 грн. (Вісімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.).

Статутний капітал формувався грошовими внесками учасників.

Учасниками Товариства є дві юридичні особи – резиденти України:

Засновники (учасники) Товариства	Частка в статутному капіталі %	Документ про оплату, дата оплати, банк одержувача,	Сума (грн.)
ТОВ «КОНСЕНТ КАПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» код ЄДРПОУ 35575477	38,874	виписка АТ «ОТП Банк» від 02.11.2008р. № 260034485501 в АТ «ОТП Банк» в м. Київ, МФО 300528	7 250 000,00
ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «БУД-ЦЕНТР» код ЄДРПОУ 35324979	61,126	виписка АТ «ОТП Банк» від 09.11.2008р. № 260034485501 в АТ «ОТП Банк» в м. Київ, МФО 300528	11 400000,00
Всього	100		18 650 000

Таким чином, станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Товариства становив 18 650 000,00 грн. (Вісімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.). Формування статутного капіталу відбувалось грошовими коштами в повному розмірі. Неоплачений та вилучений капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року відсутні.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу відображений у фінансовій звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року достовірно.

Додатковий вкладений капітал

Станом на 31 грудня 2018 додатковий вкладений капітал засновниками Товариства не формувався.

Власний капітал Товариства складає:

	на 31.12.2017р. (тис.грн.)	на 31.12.2018р. (тис.грн.)
Зареєстрований капітал	18 650	18 650
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 588	-1 493
Капітал у дооцінках	5 601	5 601
Всього	22 663	22 758

Капітал у дооцінках, який входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу основних засобів.

На дату балансу заявлений та сплачений статутний капітал Товариства відповідає статутним вимогам та підтверджується даними бухгалтерського обліку. Аудитор підтверджує, що сума статутного капіталу, зазначена в установчих документах, відображена у фінансовій звітності вірно.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р складає 22 758 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Дохід від реалізації, інший дохід та витрати, що відносяться до собівартості

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

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

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі первинних документів, передбачених статтею 9 Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2018 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності сума доходів Товариства за 2018 рік складає 9 370 тис. грн. в т.ч.:

ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА»

Статті доходів	За 2018 рік тис.грн.	За 2017 рік тис.грн.
Чистий дохід від реалізації продукції	336	135
Інші операційні доходи	881	965
Інші доходи	8153	0
Інші фінансові доходи	0	1
Всього доходів	9 370	1 101

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 рік склав – 336 тис. грн. і складається з плати за оренду приміщення 330 тис. грн. та агентської винагороди – 6 тис. грн.

Інші операційні доходи складаються з отриманих Товариством відсотків за кредитами 881 тис. грн.

Інші доходи - доходи від реалізації фінансових інвестицій в сумі 8 153 тис.грн.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному, відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2018 рік.

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Товариства всього витрати за 2018 р. склали **9 275 тис. грн.**, а саме:

- адміністративні витрати - 650 тис. грн.;

- інші операційні витрати – 523 тис. грн.;

- інші витрати – 8 102 тис. грн. і являють собою витрати від реалізації фінансових інвестицій.

Прибутки та збитки

За результатами всіх видів діяльності в 2018 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 95 тис. грн. Податок на прибуток за результатами 2018 року Компанія не нараховувала так, як залишок непокритого збитку минулих періодів на 31.12.2018р. становить 1 493,0 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ**Судові справи**

Протягом 2018 року Компанія не задіяна стороною жодної з судових справ.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Пов'язана сторона	Підстава
ТОВ «Консент Капітал Менеджмент» (код ЄДРПОУ 35575477)	Учасник ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА» – 38,874%
ТОВ «БудівельнаКомпанія «Будцентр» (код ЄДРПОУ 35324979)	Учасник ТОВ «ФКГ «ЧАЙКА» – 61,126%
Маляр Людмила Анатоліївна Облікова картка платника податків 2452820321	Директор ТОВ «ФКГ» ЧАЙКА» Наказ про призначення директора 1К від 16.01.2016р.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

В процесі перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операцій з такими особами невідповідностей не встановлено.

В 2018 році дивіденди Товариство не нараховувало та не виплачувало.

Події після дати балансу

Після дати балансу (31 грудня 2018 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Згідно Наказу № 01к від 21.01.2019р. Маляр Людмила Анатоліївна склала з себе обов'язки та повноваження директора ТОВ ФКГ «Чайка».

Згідно Наказу № 02к від 22.01.2019р. на підставі протоколу загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «ЧАЙКА» № 58 від 18.01.2019р. Кулагіна Оксана Георгіївна приступила до виконання обов'язків директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансово-кредитна група «Чайка».

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установами п.38 Ліцензійних умов №913.

Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань

Низька.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВО –КРЕДИТНА ГРУПА «ЧАЙКА»

Відсутня у майбутньому.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію:

Інформація Товариства для клієнтів розміщена на власному веб-сайті (веб-сторінки) shauka_fkg@meta.ua у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

Фінансова компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регу-

лювання ринків фінансових послуг» стаття 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Фінансова компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установами п.37. «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року, а розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року N 1515 із змінами).

Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установами пунктом 38 Ліцензійних умов N 913.

Фінансова компанія дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів

Фінансова компанія забезпечує збереження грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки, зокрема користується послугами охорони щодо спостереження за спрацюваннями засобів охоронно-тривожного сигналізації.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структури та способів фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Щодо можливості безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом Товариства прилучення про безперервності діяльності Фонду при складанні фінансової звітності. Компанія продовжує виконувати свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинитись.

Аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»).

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 4657, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року;
	Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво № 1591 видане рішенням АПУ від 12.07.2018 року, номер рішення 363/5 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
	Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту	Третій
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який провів аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Янішевська Тетяна Вікторівна сертифікат аудитора серія А № 004677, виданий рішенням Аудиторської палати України № 101 від 18.05.2001 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 309/2 від 26.03.2015 року до 18.05.2020 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Якименко Микола Миколайович сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №15-1/2 від 15.02.2019 р.

Дата початку проведення аудиту: 01.04.2019 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 22.04.2019 року.

Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 004677, виданий рішенням Аудиторської палати України № 101 від 18.05.2001 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 309/2 від 26.03.2015 року до 18.05.2020 року)

Янішевська Т.В.**Директор**

(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Якименко М.М.

Дата складання аудиторського звіту: 22.04.2019 року