

Аудиторська фірма “Явір”

приватне підприємство

код за ЄДРПОУ: 23966432; 79022 м.Львів вул. Городоцька, 172; тел.(0-32) 262-18-60; E-mail: afjavir@ukr.net

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1521

згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року
і продовженого рішеннями Аудиторської палати України №158 від 26.01.2006 року
і №227/3 від 27 січня 2011 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю “БАЛТІК ФІНАНС ГРУП”

за 2011 рік

м.Львів

27 квітня 2012 року

- Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю “БАЛТІК ФІНАНС ГРУП”.
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.
- Управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю “Капітал Фінанс”.

1. Вступний параграф.

1.1 Основні відомості про аудиторську фірму.

Приватна аудиторська фірма “Явір”. Зареєстрована Виконавчим комітетом Львівської міської ради 01.04.1996 року за номером 14151200000008508.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, зареєстроване за №1521 згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23 лютого 2001 року і продовжене рішеннями Аудиторської палати №158 від 26 січня 2006 року та №227/3 від 27 січня 2011 року. Термін дії свідоцтва – до 27 січня 2016 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів – видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зареєстроване за №1554, серія АБ 001455, унесено до Реєстру відповідно до рішення Комісії від 05.07.2011 року №873. Строк дії Свідоцтва: з 05.07.2011 року по 27.01.2016 року.

Незалежний аудитор (керівник Аудиторської фірми) — Куза Ігор Михайлович — Сертифікат аудитора №000846 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №42 від 29.02.1996 року і продовжений рішеннями Аудиторської палати України за №87 від 10.03.2000 року, за №147/2 від 31.03.2005 року і № 210/4 від 28 січня 2010 року. Термін дії сертифікату – до 28.02.2015 року. Місцезнаходження Аудиторської фірми — 79022, м. Львів, вул. Городоцька, 172. телефон/факс — (032) 262-18-60

1.2 Основні відомості про професійного учасника фондового ринку.

- повна назва - Товариство з обмеженою відповідальністю “БАЛТІК ФІНАНС ГРУП”
(далі – ТОВ “БАЛТІК ФІНАНС ГРУП”, Товариство);
- код за ЄДРПОУ - 36797165;
- місцезнаходження - 79012, Львівська область, місто Львів,
Франківський район, вул. Сахарова, будинок 42;
- дата державної реєстрації - 12.10.2009 року;
- дати внесення змін до установчих документів - зміни до Статуту — внесено 27.07.2011 року (згідно протоколу зборів учасників Товариства №4 від 18 липня 2011 року);

- основні види діяльності
- біржові операції з фондовими цінностями, управління фінансовими ринками, інша допоміжна діяльність у сфері фінансового посередництва.

1.3 Підстава для проведення аудиту.

Підставою для проведення аудиту є вимоги: діючого Положення про порядок складання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 08.06.2004 року за № 279 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 09.09.2004 року за №1122/9721 зі змінами та доповненнями згідно рішення ДКЦПФР від 13.04.2005 року за №177; рішення ДКЦПФР від 22.02.2006 року за №109; рішення ДКЦПФР від 27.12.2007 року за №2380, рішення ДКЦПФР від 20.10.2011 року; а також діючого Положення про порядок складання адміністративних даних депозитарними установами, що здійснюють депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, та подання відповідних документів до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням ДКЦПФР №4 від 17.01.2006 року, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.04.2006 року за № 378/12252, із змінами, внесеними згідно рішень ДКЦПФР від 17.10.2006 №1003 і 18.08.2011 року №1096.

Даний Аудиторський висновок складено у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі по тексту - МСА), зокрема МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", Закону України "Про аудиторську діяльність, Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням ДКЦПФР №1528 від 19 грудня 2006 року і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 січня 2007 року за № 53/13320, із змінами, внесеними Рішенням ДКЦПФР від 22.06.2010 року за №981 (далі – Положення ДКЦПФР).

Перевірку проведено відповідно до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1.4 Перелік перевірених фінансових звітів і іншої інформації.

Перевіркою охоплено установчі і статутні документи, документи первинного і бухгалтерського обліку та інші інформаційні матеріали щодо фінансово-господарської діяльності ТОВ "БАЛТИК ФІНАНС ГРУП" за період з 01 січня по 31 грудня 2011 року, а також фінансову звітність станом на 31 грудня 2011 року, в складі:

- форми №1 — "Балансу";
- форми №2 — "Звіту про фінансові результати".

1.5 Відомості про відповідальність управлінського персоналу Товариства.

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності несе управлінський персонал Товариства.

1.6. Відповідальність аудитора.

Обов'язком Аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі аудиторської перевірки.

1.7 Основні відомості щодо умов договору на проведення аудиту.

Договір на проведення аудиту № 21-АО від 20 квітня 2012 року.
Перевірку розпочато 20 квітня і закінчено 27 квітня 2012 року.

2. Змістовна частина.

2.1 Обсяг аудиторської перевірки.

Аудиторську перевірку проведено нами відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які прийняті в Україні в якості Аудиторська фірма «Явір» (місто Львів, вул. Городоцька 172, кімната 204, тел./факс: (032) 262-18-60); Електронна пошта: afjavr@ukr.net

Національних стандартів аудиту (рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року). Аудитором були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур аудитор звернув увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні аудиторю для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики ТОВ "БАЛТИК ФІНАНС ГРУП" (Наказ б/н від 01.04.2011 року). Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за станом на кінець останнього дня звітного року.

2.2 Аудиторська думка

2.2.1. Підстава для висловлення модифікованої думки.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризцією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений для аудиторської перевірки після дати проведення такої інвентаризації.

2.2.2. Загальний висновок аудитора (умовно-позитивний).

Висновок незалежного аудитора складено у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі — МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №229/7 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА №705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора".

Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно з П(С)БО, діючими на Україні, які вимагають правдивого розкриття і подання інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовільняє законодавчі і нормативні вимоги діючі на Україні. На думку аудитора, за винятком можливого впливу, про який зазначено в параграфі "Підстава для висловлення модифікованої думки" фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31.12.2011 року, подає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан та фінансові результати за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до П(С)БО. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних. В ході перевірки аудитор не отримав відповідних аудиторських доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

3. Висловлення думки щодо іншої інформації, відповідно до Положення ДКЦПФР.

Облік основних засобів відповідає вимогам П(С)БО № 7 «Основні засоби».

Облік довгострокових фінансових інвестицій Товариства в основному відповідає вимогам П(С)БО № 12 «Фінансові інвестиції».

Облік запасів, витрат, порядок визначення результатів від фінансово-господарської діяльності відповідають вимогам відповідних положень (стандартів) бухгалтерського обліку № 9 «Запаси», № 16 «Витрати» і № 15 «Доходи».

В бухгалтерському обліку і звітності Товариства суми дебіторської заборгованості і зобов'язань в основному відповідають вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку №10 «Дебіторська заборгованість» і №11 «Зобов'язання», резерв сумнівних боргів не створювався.

Структура та призначення власного капіталу визначені правильно. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2011 року розраховано наступним чином:

тис.грн.

Розрахунок вартості чистих активів ТзОВ «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2011 року		
1	2	3
Сукупна вартість активів: Ф.1 р.280	Сукупна вартість зобов'язань: Ф.1 р.430+Ф.1р.480+Ф.1р.620+Ф.1р.630	Вартість чистих активів (колонка 1 – колонка 2):
7696	6631	1065
4	5	6
Статутний капітал: Ф.1 р.300	Скоригований статутний капітал: Ф.1 р.300 – Ф.1р.360 – Ф.1р.370	Співвідношення вартості чистих активів до скоригованого статутного капіталу, % (колонка 3 / колонка 5 x 100):
7035	1055	100,94%

Станом на 31.12.2011 року розрахункова вартість чистих активів Товариства забезпечує скоригований статутний капітал в повному обсязі, тобто для Товариства за результатами звітного періоду не настають відповідні наслідки, зазначені у ч.4 статті 144 Цивільного Кодексу України (щодо зменшення розміру статутного капіталу до рівня вартості чистих активів).

За результатами діяльності у 2011 році відповідно до показників звіту про фінансові результати чистий збиток Товариства складає 6,0 тис. грн.

ТзОВ «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП» створене у відповідності до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, ЗУ «Про господарські товариства», ЗУ «Про зовнішньоекономічну діяльність», ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок», ЗУ «Про державне регулювання ринків фінансових послуг та інших законодавчих актів України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самоокупності.

Свою діяльність у звітному періоді ТзОВ «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП» здійснювало відповідно до нової редакції статуту, затвердженої Загальними зборами учасників Товариства (протокол №4 від 18.07.2011 року) і зареєстрованої Державним реєстратором Виконавчого комітету Львівської міської ради 27 липня 2011 року за № 14151050004023543; а також відповідно до:

- ліцензії ДКЦПФР (серія АВ №533837, рішення про видачу ліцензії №55 від 22.01.2010 року, строк дії ліцензії: 22.01.2010 р. - 22.01.2015 р.) - професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність;

- ліцензії ДКЦПФР (серія АВ №533836, рішення про видачу ліцензії №55 від 22.01.2010 року, строк дії ліцензії: 22.01.2010 р. - 22.01.2015 р.) - професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність.

- ліцензії ДКЦПФР (серія АВ №533838, рішення про видачу ліцензії №56 від 22.01.2010 року, строк дії ліцензії: 22.01.2010 р. - 22.01.2015 р.) - професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Згідно затвердженої нової редакції статуту статутний капітал ТзОВ "БАЛТИК ФІНАНС ГРУП" визначено в розмірі 7035000,00 (сім мільйонів тридцять п'ять тисяч) гривень, який формується за рахунок внесків учасників – фізичних осіб в наступних розмірах:

- Брунець Тарас Григорович в сумі 1033965,00 (один мільйон тридцять три тисячі дев'ятсот шістьдесят п'ять) грн., або 14,70% до статутного капіталу;

- ТзОВ "Тікарет Капітал (зареєстрована 02.05.2011 року (перший запис) у Торговому реєстрі Хар'юрського повітного суду, Естонія, реєстраційний код 12099860) в сумі 6001035,00 (шість мільйонів одна тисяча тридцять п'ять тисяч) грн., або 85,30% до статутного капіталу.

Станом на 31.12.2011 року сума визначеного і затвердженого статутного капіталу оплачена грошовими коштами в сумі 1055000,00 грн., або 14,996% статутного капіталу. Неоплаченою залишається частина статутного капіталу у розмірі 5980000,00 грн., або 85,004% статутного капіталу. Таким чином Товариство виконує вимоги статті 17 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006 року (із змінами та доповненнями) про відповідність розміру сплаченого грошовими коштами статутного капіталу (для дилерської діяльності — не менш як 500 тис.грн., для брокерської діяльності — не менш як 1000 тис.грн.).

Протягом звітної періоду ТзОВ "БАЛТИК ФІНАНС ГРУП" в основному виконувало вимоги статті 27 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" №3480-IV від 23.02.2006 року (із змінами та доповненнями) щодо дотримання нормативів ліквідності торговців цінними паперами згідно додатку № 13 до пункту 2.13 та додатку №14 до пункту 2.14 Розділу II Положення №279 (Показники ліквідності обчислюються відповідно до Положення про розрахунок показників ліквідності, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, затвердженого рішенням Комісії від 27.12.2007 року № 2381 із змінами та доповненнями).

3.1 Аналіз показників фінансового стану.

Згідно проведеного аналізу фінансового стану показники платоспроможності та фінансової стабільності ТзОВ "БАЛТИК ФІНАНС ГРУП" за 2011 рік характеризуються наступними даними:

Показники	Станом на 01.01.2011 р.	Станом на 31.12.2011 р.	Відхилення (+,-)
1. Коефіцієнти ліквідності:			
1. Загальний (коефіцієнт покриття): <u>ф.1р.260</u> <u>ф.1р.620</u>	1,096	1,001	-0,095
2. Проміжний: <u>ф.1р.260 – ф.1р.100... – ф.1р.140</u> <u>ф.1р.620</u>	1,096	1,001	-0,095

Показники	Станом на 01.01.2011 р.	Станом на 31.12.2011 р.	Відхилення (+,-)
3. Абсолютної ліквідності: <u>ф.1р.220 – ф.1р.230 – ф.1р.240</u> <u>ф.1р.620</u>	1,069	0,992	-0,077
2. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом: <u>ф.1р.380</u> <u>ф.1р.480 – ф.1р.620</u>	2,017	0,161	-1,856
3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії): <u>ф.1р.380</u> <u>ф.1р.280</u>	0,669	0,138	-0,531

Показники	Станом на 01.01.2011 р.	Станом на 31.12.2011 р.	Відхилення (+,-)
4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування): $\frac{\text{ф.1р.430} - \text{ф.1р.480} + \text{ф.1р.620} + \text{ф.1р.630}}{\text{ф.1р.380}}$	0,496	6,226	5,731
5. Коефіцієнт рентабельності активів: $\frac{\text{ф.2 р.220} + \text{бор.225}}{\text{ф.1р.280гр.3} - \text{р.280гр.4/2}}$	-	-0,001	Нормативне значення: > 0

Дані аналізу за 2011 рік показують, що в Товаристві коефіцієнт загальної ліквідності зменшився на 0,095 і становить на 31.12.2011 року 1,001 при теоретично виправдній величині не менше 1,0-2,0; коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом зменшився на 1,856 і становить на 31.12.2011 року 0,161 при критичній величині не менше 1,0; коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) зменшився на 0,531 і становить на 31.12.2011 року 0,138 при критичній величині не менше 0,5; коефіцієнт рентабельності активів за 2011-й рік становить від'ємне значення при нормативному значенні більше нуля. Приведені коефіцієнти структури капіталу показують вартість залучених коштів з розрахунку на одну гривню власного капіталу.

Даний аудиторський висновок складено в 5-ти примірниках.

Директор АФ "ЯВІР" - аудитор

І.М.КУЗА