

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«БАЛТІК ФІНАНС ГРУП»
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року**

1. АДРЕСАТ

Учасникам, керівництву ТОВ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

2. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

2.1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 36797165

Місцезнаходження: 79012, м.Львів, вул.Сахарова, буд. 42.

Дата державної реєстрації: 12.10.2009 року;

Дата та номер запису в Єдиному державному юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 12.10.2009 року, 1 073 102 0000 017974.

Види діяльності за КВЕД:

66.11 Управління фінансовими ринками.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

ПЕРЕЛІК

Ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення певних видів діяльності, що діяли протягом 2014 року

№ з/п	Серія, №	Дата та номер рішення про видачу ліцензії	Строк дії ліцензії	Вид господарської діяльності, на право провадження якого видана ліцензія
1	Серія АВ, №533836	22.01.2010 року №55	22.01.2010 року – 22.01.2015 року	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: - брокерська діяльність
2	серія АВ, № 533837	22.01.2010 року №55	22.01.2010 року – 22.01.2015 року	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: - дилерська діяльність
3	серія АЕ, № 263312	12.09.2013 року №1835	з 12.10.2013 року, необмежений	Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Депозитарна діяльність депозитарної установи

2.2. ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Аудиторами здійснений аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» (надалі Товариство) станом на 31 грудня 2014 року, яка є фінансовою звітністю, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність Товариства за 2014 рік включає:

«Баланс» (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року;

«Звіт про фінансові результати» (про сукупний дохід) за 2014 рік;

«Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом) за 2014 рік;

«Звіт про власний капітал» за 2014 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та 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 (у редакції МСА видання 2012 року з 01 травня 2014 року - згідно рішення АПУ №290/7 від 27 лютого 2014 року), в тому числі у відповідності із МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудиторів», МСА №706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудиторів», МСА №720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Аудиторами виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур аудитори звертали увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі аудитори використовували 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, за який проведений аудит.

Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Об'єктом перевірки стали первинні документи, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, зведені облікові документи, що відображають господарські операції за 2014 рік.

Фінансова звітність ТОВ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2014 року підготовлена згідно з вимогами МСФЗ, якими визначено порядок складання фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (Міністерства фінансів України) станом на 31.12.2014 року - відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства станом на кінець останнього дня звітного року.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до концептуальної основи МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розроблення, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРІВ

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитори здійснили аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудиторів та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 Товариства. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудиторські докази, отримані аудитором, є достатніми і належними для висловлення модифікованої аудиторської думки.

5. АУДИТОРСЬКА ДУМКА

Складання аудиторського висновку щодо фінансової звітності регламентується МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудиторів». У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний аудиторський висновок складено відповідно до МСА №705.

5.1. ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ МОДИФІКОВАНОЇ ДУМКИ

Договором на аудит не передбачалось проведення аудитором поглибленого аналізу ведення ТОВ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» податкового обліку. У разі перевірки його контролюючим органом сума належних до сплати податків (зборів, обов'язкових платежів) може бути змінена, тому ми не можемо висловити безумовно-позитивну думку щодо фінансової звітності Товариства. Однак, зазначене обмеження не має значного впливу на показники фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року.

5.2. ЗАГАЛЬНИЙ ВИСНОВОК АУДИТОРІВ (умовно-позитивний)

На думку аудиторів, за винятком можливого впливу, про який ідеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2014 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку. У ході перевірки аудитори не отримали свідощтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

6. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

6.1. ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ ТА ВАРТОСТІ ЧИСТИХ АКТИВІВ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Мінімальний розмір статутного капіталу для депозитарної установи передбачений п.2 статті 14 Закону України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 року №5178, і становить 7 мільйонів гривень. Для торговців цінними паперами мінімальний розмір статутного капіталу визначений частиною 7 статті 17 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року №3480 у наступних розмірах: «Торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений грошовими коштами статутний капітал у розмірі не менш як 500 тисяч гривень, брокерську діяльність - не менш як 1 мільйон гривень...». Заявлений та сформований розмір статутного капіталу Товариства становить 7035 тис. грн.

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів товариств від 17.11.2004 року №485 з метою реалізації положень пункту 4 статті 144 «Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю» Цивільного Кодексу України.

Розрахункова вартість чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2014 року становить 7341 тис. грн. Отже, вартість чистих активів на 306 тис. грн. перевищує розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу.

Тобто, розрахункова вартість чистих активів більше суми статутного капіталу, що відповідає вимогам пункту 4 статті 144 Цивільного кодексу України, розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу відповідає вимогам статті 14 Закону України «Про депозитарну систему України» та статті 17 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

6.2. НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ НЕВІДПОВІДНОСТЕЙ МІЖ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ, ЩО ПІДЛЯГАЛА АУДИТУ, ТА ІНШОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ ТА ПОДАЄТЬСЯ ДО КОМІСІЇ РАЗОМ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур аудитором не отримано аудиторських доказів щодо наявності невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та

іншою інформацією, що розкривається ТОВ «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП» та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю.

6.4. 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 оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав 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». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть містити інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність ТОВ «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП» містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

6.5. ДОТРИМАННЯ ПРУДЕНЦІЙНИХ НОРМАТИВІВ, ВСТАНОВЛЕНИХ НАЦІОНАЛЬНОЮ КОМІСІЄЮ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

На підставі отриманих облікових даних незалежним аудитором проведений аналіз стану дотримання показників пруденційних нормативів Товариством з обмеженою відповідальністю «БАЛТИК ФІНАНС ГРУП», встановлених «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами», затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 25 грудня 2012 №1900, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21 січня 2013 року за №139/22671. Пруденційні нормативи - кількісні та якісні показники, встановлені Комісією з метою здійснення пруденційного нагляду, обов'язкові для дотримання професійними учасниками фондового ринку, і включають:

адекватність капіталу першого рівня - пруденційний норматив, який показує спроможність торговця цінними паперами своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями незалежно від непередбачуваних збитків, яких він може зазнати у процесі своєї діяльності залежно від розміру ризиків;

адекватність регулятивного капіталу - пруденційний норматив, який характеризує здатність торговця цінними паперами своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають з умов професійної діяльності на фондовому ринку, та покрити збитки, спричинені взятими ризиками за рахунок регулятивного капіталу;

коефіцієнт левериджу - пруденційний норматив, який служить для визначення співвідношення регулятивного капіталу до скоригованих активів торговця цінними паперами;

показники продуктивності торговців цінними паперами - пруденційний норматив, який встановлений Комісією з метою обмеження співвідношення загальної суми договорів, укладених торговцем цінними паперами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції), до розміру власного капіталу торговця цінними паперами залежно від видів професійної діяльності на фондовому ринку;

регулятивний капітал торговця цінними паперами - пруденційний норматив, який

встановлений Комісією та є показником діяльності професійного учасника фондового ринку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків фінансових ризиків, на які наражається торговець цінними паперами в процесі здійснення професійної діяльності на фондовому ринку;

Норматив регуляторного капіталу - Мінімальний розмір регулятивного капіталу торговця цінними паперами (крім банку), який суміщає діяльність з депозитарною діяльністю депозитарної установи, повинен становити не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для професійної діяльності на фондовому ринку.

Значення показників пруденційних нормативів ТОВ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2014 року наведено у Таблиці №1.

Таблиця №1

№ з/п	Назва показників пруденційних нормативів	Алгоритм розрахунку показників пруденційних нормативів	Нормативне значення показників	Значення показників станом на 31.12.2014 року
1	Норматив адекватності капіталу першого рівня	$\frac{\text{Capital 1P} \times 100\%}{\text{RWA}}$	>4,5%	14,34%
2	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти + поточні фінансові інвестиції - поточні фінансові інвестиції у цінні папери венчурних фондів - поточні фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (крім акціонерних товариств), які обліковуються за методом участі в капіталі, - поточні фінансові інвестиції у цінні папери, що не перебувають в обігу хоча б на одній із фондових бірж, крім акцій приватних акціонерних товариств, цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком та Державною іпотечною установою, та цінних паперів інших фінансових установ, + кошти клієнтів, що заблоковані для проведення торгів на фондовій біржі ПЗ	>0,2	0,866
3	Норматив адекватності регулятивного капіталу	$\frac{\text{Rcapital} \times 100\%}{\text{RWA}}$	>8%	27,905%
4	Коефіцієнта левериджу	$\frac{\text{Rcapital} \times 100\%}{\text{CA}}$	>3%	26,7%
5	Норматив продуктивності	$\frac{\sum \text{Договорів}}{\text{BK}}$	<30%	0,345%
6	Норматив регулятивного капіталу		7000000	2057272,89

- capital 1P - капітал першого рівня відповідно;
- RWA - сума активів, зважених на ризик, відповідно до додатка до цього Положення;
- ПЗ – поточні зобов’язання;
- Rcapital - регулятивний капітал;
- CA - сума скоригованих активів.
- \sum Договорів - загальна сума договорів, укладених торговцем цінними паперами з юридичними та фізичними особами, але не виконаних на день розрахунку (відкриті позиції),
- BK - розмір власного капіталу торговця цінними паперами.

Значення більшості показників пруденційних нормативів ТОВ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2014 року знаходиться в межах нормативних значень, за винятком нормативу регуляторного капіталу капіталу, який вказує на необхідність зберігання коштів у більш ліквідних активах.

6.6. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Спільне українсько-німецьке підприємство «Ертель-Аудит»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31145420

Номер, серія дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: Свідоцтво №2514, видане 23.02.2001 року (Рішення АПУ №99), чинне до 04.11.2015 року (Рішення АПУ №221/3 від 04.11.2010 року)

Місцезнаходження: 79037, м. Львів, вул.Б.Хмельницького, 228

Телефон (факс): (+38032) 294-92-60, 294-92-61

7. ДАТА І НОМЕР ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

№ 02/03 від 12 березня 2015 року

Дата початку перевірки 12.03.2015 року,

дата закінчення перевірки 28.04.2015 року.

Директор

ТОВ «СП «Ертель-Аудит»

Швед О.М.

(Сертифікат аудитора серії А №004296, виданий рішенням Аудиторської палати України №99 від 09.07.2000 року, Продовжено рішенням АПУ №294/2 від 29 травня 2014 року до 19 липня 2019 року)

Аудитор

ТКАЧ М.-Н.С.

Сертифікат аудитора серії А №000424, виданий рішенням Аудиторської Палати України №39 від 30.11.1995 року
Продовжено рішенням АПУ №302/2 від 30.10.2014 року до 30 листопада 2019 року)

28 квітня 2015 року

79037, м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 228