

Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0541 від 26.01.2001р. зі змінами від 26.01.2006р. №158 (дійсне до 24.09.2020 р.)

адреса: 79011, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7, офіс 11а тел (+032) 225-68-70, тел / факс (+032) 225-68-80

e-mail: UkrZahidAudyt@mail.lviv.ua; офіційний сайт: www.uza-audyt.com.ua

п / рахунок № 2600149012201 у АТ "Експрес - банк", МФО 322959

ЄДРПОУ 20833340, КОАТУУ 4610136300, КОПФГ 240

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

*щодо річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю
«Балтік Фінанс Груп»*

Адресат аудиторського висновку:

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України;

Управлінський персонал, учасники Товариства з обмеженою відповідальністю "Балтік Фінанс Груп".

1. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БАЛТІК ФІНАНС ГРУП».

Код за ЄДРПОУ: 36797165.

Місцезнаходження: 79040, Львівська обл., м. Львів, вул. Городоцька, буд. 367А.

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 жовтня 2009 року, 1 073 102 0000 017974.

Вид діяльності за КВЕД: управління фінансовими ринками (КВЕД – 66.11); інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (КВЕД – 66.19); посередництво за договорами по цінних паперах або товарах (КВЕД – 66.12).

Нова редакція статуту Товариства з обмеженою відповідальністю "Балтік Фінанс Груп" затверджена загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Балтік Фінанс Груп" (протокол № 12 від 07.07.2015 р.) та зареєстрована в органах виконавчої влади 01.10.2015 р. за № 14151050013023543.

Перелік учасників, які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку: Брунець Тарас Григорович, належить частка у розмірі 7 035 000 грн., що складає 100 % від статутного капіталу ТОВАРИСТВА.

Перелік ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення певних видів діяльності, що діяли протягом 2015 р.:

№ з/п	Вид ліцензії
1.	<u>Ліцензія серії АЕ № 263312;</u> дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 12.09.2013 р. № 1835; строк дії ліцензії: з 12.10.2013 р., необмежений; вид господарської діяльності, на право провадження якого видана ліцензія: професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність; депозитарна діяльність депозитарної установи.
2.	<u>Ліцензія серії АЕ № 294681;</u> дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 26.12.2014 р. № 1827; строк дії ліцензії: з 23.01.2015 р., необмежений; вид господарської діяльності, на право провадження якого видана ліцензія: професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами; брокерська діяльність.
3.	<u>Ліцензія серії АЕ № 294682;</u> дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: від 26.12.2014 р. № 1827; строк дії ліцензії: з 23.01.2015 р., необмежений; вид господарської діяльності, на право провадження якого видана ліцензія: професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами; дилерська діяльність.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю “Балітк Фінанс Груп” (надалі – ТОВАРИСТВО), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, а також стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА, на який покладено обов’язок зі складання фінансової звітності, несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів, що складені відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності (Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. № 996-XIV), а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті в якості національних згідно з рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. № 320/1, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, 705 “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”, 706 “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора”. Ці стандарти, а також інші нормативно-правові документи 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 розкриття інформації у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає 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 включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Підставою для виявлення умовно-позитивної думки є незгода з керівництвом ТОВАРИСТВА щодо відповідності фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності з питань, які наведені нижче: аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів станом на 31.12.2015 р.

Втім, зазначення відхилення не мають суттєвого впливу на річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі “Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції, що офіційно оприлюднена на веб-сайті Міністерства фінансів України.

2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

2.1. Висловлення думки щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника вимогам, установленим нормативно-правовими актами

2.1.2. Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31.12.2015 р. складає **7 035 000 грн.**, що відповідає пункту 2 статті 14 Закону України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 року № 5178: «...для отримання ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи юридична особа повинна мати сплачений коштами статутний капітал у мінімальному розмірі не менш як **7 000 000 грн.**...» та частині 1 статті 17 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480: «... торговець цінними паперами може провадити дилерську діяльність, якщо має сплачений грошовими коштами статутний капітал у розмірі не менш як **500 000 грн.**, брокерську діяльність – не менш як **1 000 000 грн.**...». Заявлений та сформований розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА становить 7 035 000 грн.

2.2. Думка аудитора щодо іншої допоміжної інформації

2.2.1. Порівняння вартості чистих активів із розміром статутного капіталу свідчить про їх відповідність вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України від 16 січня 2003 р. № 435-IV (чисті активи ТОВАРИСТВА станом на звітну дату складають 7 375 тис. грн., а розмір статутного капіталу 7 035 тис. грн.).

Порівняння вартості чистих активів із мінімальним розміром статутного капіталу згідно законодавства свідчить про їх відповідність вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

2.2.2. Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» під час здійснення аудиту суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не виявлено.

2.2.3. Управління ТОВАРИСТВОМ здійснюють загальні збори учасників та директор. Система управління ТОВАРИСТВОМ відповідає вимогам ст. 89 Господарського Кодексу України від 16 січня 2003 р. № 436-IV.

У ТОВАРИСТВІ здійснюється внутрішній аудит відповідно до розпорядження № 3 від 01.07.2013 р. «Про призначення керівника відділу внутрішнього аудиту». На виконання положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку затвердженого рішенням НКЦПФР № 996 від 19.07.2012 року призначено з 01.07.2013 року: керівником відділу внутрішнього аудиту Заріцьку Світлану Стахівну; контролером Ястремську Ірину Тарасівну.

2.2.4. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований у робочих документах аудитора, ідентифікований та оцінений як низький та складається з: властивого ризику (низький рівень), ризик контролю (низький рівень) та ризик невиявлення (низький рівень).

2.3. Дотримання пруденційних нормативів, встановлених національною комісією з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597, здійснено аналіз результатів пруденційних показників діяльності ТОВАРИСТВА. Встановлено:

№ з/п	Назва показників пруденційних нормативів	Алгоритм розрахунку показників пруденційних нормативів	Нормативне значення показників	Значення показників станом на 31.12.2015 р.
1	Норматив адекватності капіталу першого рівня	$\frac{\text{Capital 1P} \times 100\%}{\text{RWA}}$	>4,5 %	90,105 %
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	>0,2	0,508

№ з/п	Назва показників пруденційних нормативів	Алгоритм розрахунку показників пруденційних нормативів	Нормативне значення показників	Значення показників станом на 31.12.2015 р.
		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		
3	Норматив адекватності регулятивного капіталу	$\frac{R_{capital} \times 100\%}{RWA}$	>8%	90,105%
4	Коефіцієнта левериджу	$\frac{R_{capital} \times 100\%}{CA}$	>3%	91,96%
5	Норматив продуктивності	$\frac{\sum \text{Договорів}}{BK}$	<30%	0,018%
6	Норматив регулятивного капіталу		7000000	7184035,17

- $R_{capital}$ IP – капітал першого рівня відповідно;

- RWA – сума активів, зважених на ризик, відповідно до додатка до цього Положення;

- ПЗ – поточні зобов'язання;

- $R_{capital}$ – 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),

Значення показників пруденційних нормативів ТОВАРИСТВА станом на 31 грудня 2015 року знаходиться в межах нормативних значень.

3. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: *Господарське товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «УкрЗахідАудит»*.

Код за ЄДРПОУ: 20833340.

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ: *Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0541 від 26.01.2001р., термін дії – до 24.09.2020 р.*

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР: *Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П № 000373 від 25.03.2016 р., термін дії – до 24.09.2020 р.*

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ:

Корягін Максим Вікторович, сертифікат серії А № 003415 виданий 25.06.1998 р., термін дії – до 25.06.2017 р.

Озеран Володимир Олександрович, сертифікат серії А № 003519 виданий 25.06.1998 р., термін дії до 25.06.2017 р.

Місцезнаходження: 79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс 11а.

4. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудиторська перевірка проводилась згідно договору № 42 від 23 листопада 2015 р.

Роботи були розпочаті 01 квітня 2016 р. та закінчені 27 квітня 2016 р., про що складений акт приймання-здачі виконаних робіт.

Фінансові звіти наведені у додатках.

Аудиторський висновок віддруковано у двох примірниках, з яких один передано ЗАМОВНИКУ, один – ВИКОНАВЦЮ.

Аудитор (сертифікат серії А № 003415)

М. В. Корягін

Генеральний директор,
аудитор (сертифікат серії А № 003519)

В.О. Озеран

м.п.

Аудиторський висновок наданий 27 квітня 2016 року

Вих. № 51 м. Львів