

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю "БГ СЕК'ЮРІТІЗ"
за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

м. Київ

«03» квітня 2015 р.
(дата видачі аудиторського висновку)

Адресат:

- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Керівництво, Учасники, Загальні збори ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ".

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" є членом Асоціації «Українські фондові торговці» (АУФТ).

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "БГ СЕК'ЮРІТІЗ"
Скорочене найменування	ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ"
код за ЄДРПОУ	35530677
Місцезнаходження	04112, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 52
Дата державної реєстрації	08.11.2007 р., Свідоцтво серії А01 № 452103 видане Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією
Номер запису в ЄДР	1 074 102 0000 027633
Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
Ліцензія торговця цінними паперами	- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами «брокерська діяльність»: Серія АЕ №263013, Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії від 03.04.2013 року № 199, Дата видачі: 03.04.2013 р. Строк дії ліцензії: з 03.04.2013 р. – необмежений - Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами «дилерська діяльність»: Серія АЕ №263014, Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії від 03.04.2013 року № 199,

	Дата видачі: 03.04.2013 р. Строк дії ліцензії: з 03.04.2013 р. – необмежений
Ліцензія зберігача цінних паперів	- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, « <u>депозитарна діяльність депозитарної установи</u> »: Серія АЕ №286751, Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії від 03.12.2013 року № 2792, Дата видачі: 03.12.2013 р. Строк дії ліцензії: з 03.12.2013 р. – необмежений - Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, « <u>Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування</u> »: Серія АЕ №286746, Рішення НКЦПФР про видачу ліцензії від 03.12.2013 року № 2792, Дата видачі: 03.12.2013 р. Строк дії ліцензії: з 03.12.2013 р. – необмежений
Засновники	Нерезидент України – юридична особа: КОМПАНІЯ "ЕЛЛІНГХЕРСТ МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД"; Адреса засновника: 00000, 60 Маркет Сквєар, А/С 364, м. Беліз, Віргінські острови, Британські. Розмір внеску до статутного фонду: 25 200 655,00 грн.
Розмір статутного капіталу	25 200 655,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч шістсот п'ятдесят п'ять гривень 00 копійок)
Чисельність працівників	6
Телефон / факс	(044) 483-25-80 / (044) 483-25-80
Назва банку, п/р, МФО банку	АТ «Сбербанк Росії», п/р 26003013018537, МФО 320627

Опис аудиторської перевірки

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" (далі – Товариство) є Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення, зокрема прийнятої в Товаристві облікової політики, визначеної Наказом «Про облікову політику» № 3 від 03.01.2014 р. і протягом періоду, що перевірявся, не змінювався.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності з використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів аудиту.

Аудитор провів перевірку у відповідності до вимог:

- Закону України «Про аудиторську діяльність»,
- Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»,
- Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»,
- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ),
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО),
- Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(с)БО), затверджених Міністерством фінансів України,

- 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 (зокрема МСА 700,705,720).

Аудитор здійснив перевірку фінансової звітності Товариства, що додається і яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року (форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2)
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2014 року (форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік (форма №4);

- Примітки до фінансової звітності за 2014 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності Товариства сформульована відповідно до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

Дані нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на додержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Аудиторська перевірка була запланована і проведена для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів для обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам з організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, діючих протягом періоду перевірки. Крім того, шляхом тестування здійснено оцінку відповідності даних звітності даним бухгалтерського обліку.

Під час аудиту із застосуванням методів документальної та нормативної перевірки проведено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації у фінансовому звіті на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудитором у ході перевірки:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані в процесі підготовки фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" при підготовці звітності.

За результатами огляду первинних документів, Товариство не здійснювало діяльності, яка не зазначена в Статуті.

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

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Прийнятою обліковою політикою Товариства встановлені такі методи обліку та принципи оцінки активів та зобов'язань:

- амортизацію об'єктів основних засобів нараховувати прямолінійним методом,
- амортизацію нематеріальних активів нараховувати прямолінійним методом;
- ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів прийняти рівною нулю;
- оцінку вибуття запасів здійснювати методом ідентифікованої собівартості;
- калькулювання виробничої собівартості продукції, формування постійних та змінних загальновиробничих витрат здійснювати у відповідності з переліком встановленим Наказом про облікову політику;
- періодичність відображення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань — один раз на рік.

Розмір суттєвості обумовлювався при складанні договору на проведення аудиту.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно того, чи відповідає фінансова звітність Товариства принципам облікової політики, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за початкові залишки, дотримання порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, визначеного законодавством України, своєчасне, повне та достовірне складання і надання користувачам фінансової звітності, яка включає відповідальність за підготовку і достовірне відображення інформації в фінансових звітах відповідно до принципів визначеної облікової політики та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування 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.

Відповідальність стосовно наданої фінансової звітності несе керівництво Товариства.

Відповідальні особи за фінансово – господарську діяльність, за ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання фінансової звітності є:

- Генеральний директор – Міцюкявічюс Аудрюс;
- Головний бухгалтер – посада не передбачена.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту.

Аудитором проведена аудиторська перевірка згідно з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки 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 аудитора 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 суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є обґрунтованою підставою для висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства за 2014 рік.

АУДИТОРСЬКА ДУМКА

Складання аудиторського висновку (звіту) щодо комплекту фінансової звітності регламентується 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». У зв'язку з наявністю підстав для висловлення модифікованої думки даний аудиторський висновок складено відповідно до МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора».

Підстава для висловлення модифікованої думки

На момент проведення інвентаризації в Товаристві, аудитор присутній не був, так як дата проведення інвентаризації передувала даті проведення аудиторської перевірки. Однак, в Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який висловлено довіру, згідно

вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитор не виключає, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

В зв'язку з наведеним вище, аудиторський висновок буде модифіковано відповідним чином.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (умовно-позитивний)

Аудитором був проведений аудит фінансових звітів ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ", що включають загальну інформацію про діяльність Товариства: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року (форма №1); Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2); Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) на 31 грудня 2014 року (форма №3); Звіт про власний капітал за 2014 рік (форма №4); Примітки до фінансової звітності за 2014 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На думку аудитора фінансові звіти ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2014 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до облікової політики, вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та законів України, з урахуванням вище зазначених обмежень.

На нашу думку, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі «Підстава для висловлення модифікованої думки» отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки про відповідність дійсного фінансового стану та результатів діяльності Товариства за 2014 рік. Аудитори висловлюють думку, що фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариства станом на 31.12.2014 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідно вимогам діючого законодавства України. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних.

В ході перевірки Аудитор не отримав свідочств щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

_____ С.М. Димарчук

Дата аудиторського висновку - 03.04.2015 р.

Наявність облікової політики та прийнята система бухгалтерського обліку

Фінансова звітність Товариства за 2014 рік складена за вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Аудитором прийнято до уваги Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», яким передбачено складання фінансової звітності (у тому числі консолідованої) за МСФЗ публічними АТ, банками, страховиками та підприємствами, які провадять види діяльності, перелік яких має визначати КМУ. Облік автоматизований та здійснюється на основі розробленої і затвердженої відповідним наказом облікової політики.

На основі проведених аудитором тестів можна зазначити, що бухгалтерський та податковий облік в цілому ведеться товариством відповідно до вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996 –XIV, та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку та оподаткування.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2014 рік складена на підставі облікових документів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів – ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Товаристві проводиться інвентаризація активів і зобов'язань, однак аудитор не спостерігав за інвентаризацією наявних активів.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складені на типових формах, затверджених Міністерством статистики України. Господарські операції в первинних документах відображаються у відповідності з нормативними актами про документи та документообіг в бухгалтерському обліку, затвердженими Міністерством фінансів України.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Принципи, методи та процедури облікової політики затверджені наказом по Товариству упродовж 2014 р. були весь час незмінними і повністю дотримувалися.

Статистична, фінансова та податкова звітність складається та подається до відповідних органів своєчасно.

Фінансова звітність складалась протягом 2014 р. в повному обсязі, своєчасно, згідно з П(с)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Мінфіну України № 73 від 07.02.2013 р.

У ході перевірки досліджено достовірність даних бухгалтерського обліку, на підставі яких складено фінансову звітність. Статті фінансової звітності відповідають оборотам і сальдо рахунків бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 р. Аудитор здійснив тестування цих оборотів і сальдо з метою отримання достатніх доказів того, що їх дані не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і можуть бути підставою для складання звітності.

Інформація про активи

Загальні активи балансу станом на 31.12.2014 р. в сумі 28070 тис. грн. підтверджуються за видами активів:

Необоротні активи складають 25989 тис. грн.

Облік *основних засобів* - матеріальних активів, які підприємство утримує з метою використання їх в процесі виробництва або поставки товарів, надання послуг, передачі в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних та соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він більше року).

Згідно з даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 р. Товариство не має власних основних засобів.

Визнання, оцінку та облік нематеріальних активів здійснюється згідно із положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38) «Нематеріальні активи» з урахуванням ст.145.1.1 Податкового Кодексу України відповідно до визначених груп.

Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Нематеріальні активи, станом на 31.12.2014 р., склали 6 тис грн. за первісною вартістю, накопичена амортизація у сумі 1 тис. грн.

На думку аудитора, дані фінансової звітності Товариства відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку необоротних активів та первинним документам, наданим на розгляд аудитору. Склад основних засобів та нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки, а також ступінь розкриття інформації в цілому відповідають вимогам законодавства та облікової політики

Фінансові інвестиції – активи, які утримуються підприємством з метою збільшення прибутку (відсотків, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод для інвестора.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюються за кожною фінансовою інвестицією.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має такі довгострокові фінансові інвестиції: (рядок 1030 форми 1 Баланс):

Об'єкт фінансових інвестицій	Форма фінансових інвестицій	Сума, тис. грн.
ТОВ «Реальна Позика»	Корпоративні права (частка в капіталі)	25984

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств складають 25984 тис. грн.

Оборотні активи станом на 31.12.2014 р. складають 2081 тис. грн., які відображені у відповідності МСБО №2 "Запаси", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 р. складала 358 тис. грн., у т.ч.:

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – 135 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 138 тис. грн.;
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 85 тис. грн.

Відповідно до вимог МСБО дебіторська заборгованість обліковується за сумою, що не перевищує суми їх очікуваного відшкодування. Резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства Поточні фінансові інвестиції складають 1723 тис. грн., які утримуються Товариством з метою збільшення прибутку.

Гроші та їх еквіваленти станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства не обліковуються.

Аудиторами підтверджується відповідність наявних грошових коштів Товариства сумам, відображених у складі оборотних активів в фінансовій звітності за 2014 р.

Зазначені в балансі суми активів відповідають даним, зазначеним в аналітичних та синтетичних регістрах бухгалтерського обліку Товариства.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Інформація про зобов'язання

Визнання і оцінку зобов'язань Товариство здійснює якщо їх оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок їх погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

При відсутності довгострокових, поточні зобов'язання станом на 31.12.2014 р. складають 3232 тис. грн., які відображені у відповідності до МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», що підтверджуються за видами зобов'язань:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 2 тис. грн.
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 1 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 4 тис. грн.;
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 7 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання у сумі 3418 тис. грн.;

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення

Порушень в правильності ведення обліку та відображення в балансі поточних зобов'язань, перевіркою не встановлено.

Розрахунки по заробітній платі відповідають чинному законодавству.

Операцій по зовнішньоекономічній діяльності Товариство не здійснювало.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань, подано в фінансовій звітності достовірно та повно, відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Інформація про власний капітал

Аудиторською перевіркою встановлено правильність та адекватність визначення Власного капіталу, його структури та призначення. Облік власного капіталу відповідає вимогам діючого законодавства України.

Станом на 31.12.2014 р. статутний капітал Товариства складає 25 200 655,00 грн. (двадцять п'ять мільйонів двісті тисяч шістьсот п'ятдесят п'ять гривень 00 копійок).

Учасником Товариства є юридична особа-нерезидент України, КОМПАНІЯ "ЕЛЛІНГХЕРСТ МЕНЕДЖМЕНТ ЛІМІТЕД" (ELLINGHURST MENAGEMENT LIMITED); Адреса засновника: 00000, 60 Маркет сквеар, А/С 364, м. Беліз, Віргінські Острови, Британські, якій належить 100% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2014 р. статутний капітал Товариства сплачений повністю, що не порушує вимоги

ст.144 Цивільного кодексу України та Закону України «Про господарські товариства».

Розмір статутного капіталу згідно з перевіреними бухгалтерськими документами (перевірка шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у бухгалтерських документах) відповідає установчим документам. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Розмір та структура власного капіталу, що відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. на підставі наданих документів в цілому достовірна.

Власний капітал підтверджується в сумі 24638 тис. грн. має наступну структуру:

Тис. грн.

Вид капіталу	Рядок балансу	на 31.12.13 р.	на 31.12.14 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25201	25201
Додатковий капітал	1410	3025	3429
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-3040	-3992
Усього власного капіталу	1495	25186	24638

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства, в повній мірі відповідає вимогам облікової політики та чинного законодавства України.

Відповідність 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 з метою реалізації положень ст. 144 «Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю», зокрема пункту 4 статті 144 Цивільного кодексу України¹.

При проведенні аналізу фінансового стану була розрахована вартість чистих активів Товариства. На кінець звітного періоду вона складає 24638 тис. грн. Статутний капітал складає 25201 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів менше суми статутного капіталу, що не відповідає вимогам ст.144 п.4 Цивільного кодексу України.

Інформація про чистий прибуток (збиток)

Нами було перевірено достовірність даних про виручку (валовий дохід) від реалізації продукції (робіт, послуг), правильність класифікації та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Товариство визнає дохід у відповідності з нормами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід» (МСБО 18).

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Бухгалтерський облік витрат здійснюється на підставі таких первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних та розрахункових документів. Регістрами бухгалтерського обліку витрат Товариства є відомості обліку по окремих субрахунках витрат.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, відображені в оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно витрат Товариства за 2014 рік, відповідають первинним документам та даним фінансової звітності.

Відхилень в обліку доходів і витрат нами не виявлено. За результатами роботи у 2014 році Товариство має збиток у сумі 952 тис. грн.

Проведеними перевірками та тестуваннями аудитором не виявлено чинників, які суттєвим чином перевертають розмір збитку, відображеного у фінансових звітах.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України.

¹ **П.4 Ст. 144 Цивільного кодексу України від 16 січня 2003 року № 435-IV:**

Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

Згідно результатів аудиторської перевірки Товариства станом на 31.12.2014 року валюта балансу становить 28070 тис. грн.

Аудиторами підтверджуються достовірність, повнота та відповідність законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань.

Показники фінансового стану Товариства за 2014 рік

№ з/п	Показники	На 31.12.2014	Норматив
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,5020	0,25-0,5
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	0,6064	1,0-2,0
3	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,8777	0,25-0,5
4	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	0,1393	0,5-1,0
5	Коефіцієнт рентабельності активів	-0,0315	> 0

Для економічної оцінки фінансового стану ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" за 2014 рік використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) (ф. № 1) станом на 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (ф. № 2) за 2014 рік. Аналіз та оцінка показників фінансової стабільності проводилась з дотриманням правил проведення бухгалтерського та фінансового аналізу з використанням економічних методів, що не суперечать діючому законодавству.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності обчислюється як відношення грошових засобів та їх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань і показує, яка частина боргів товариства може бути сплачена негайно.

$$K1 = \Phi 1 (p.1160 + p.1165) / \Phi 1 p.1695$$

Показник даного коефіцієнта має нормативне значення і свідчить про те, що короткострокові зобов'язання Товариства можуть бути швидко погашені ліквідними коштами.

Коефіцієнт загальної ліквідності є найбільш узагальнюючим показником платоспроможності суб'єкта господарювання, який показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Він розраховується як співвідношення суми оборотних активів до суми короткострокових зобов'язань суб'єкта господарювання.

$$K2 = \Phi 1 p.1195 / \Phi 1 p.1695$$

Показник даного коефіцієнта має низьке значення, що свідчить про те, що Товариство не має достатньо оборотних активів для своєчасного погашення своїх поточних боргів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) показує можливість розвитку суб'єкта господарювання за рахунок власних фінансових ресурсів. Він розраховується як співвідношення загальної вартості власного капіталу до валюти балансу суб'єкта господарювання.

$$K3 = \Phi 1 p.1495 / \Phi 1 p.1900$$

Значення показника даного коефіцієнта свідчить про те, що у фінансуванні активів частка залученого капіталу менше ніж власного.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (або фінансової незалежності) показує співвідношення залучених та власних засобів та характеризує залежність товариства від залучених засобів.

$$K4 = \Phi 1 (p.1595 + p.1695 + p.1700 + p.1800) / \Phi 1 p.1495$$

Значення показника даного коефіцієнта свідчить про те, що у Товариства фінансова стабільність забезпечується в цілому власними коштами.

Коефіцієнт рентабельності активів характеризує ефективність використання активів підприємства. Розраховується як співвідношення чистого прибутку (збитків) підприємства до середньорічної вартості активів.

$$K5 = \Phi.2 (p. 2350 \text{ або } p. 2355) / \Phi.1 (p. 1300 (\text{гр. 3}) + p. 1300 (\text{гр. 4})) / 2$$

Значення показника даного коефіцієнта менше нормативного значення.

Фінансовий стан на 31.12.2014 р. характеризується як достатньо стійкий, ліквідність, фінансова стійкість та незалежність як достатня, наявність власного капіталу для покриття зобов'язань як достатнє.

В цілому, проведений аналіз показників фінансової звітності дає можливість характеризувати економічний стан ТОВ "БГ СЕК'ЮРІТІЗ" на 31.12.2014 р. як задовільний.

Відповідність стану управління, у тому числі і стану внутрішнього контролю

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану управління, у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи управління у товаристві вимогам законодавства України та вимогам Статуту.

Органами управління Товариства є Загальні збори Учасників та Дирекція та Ревізійна комісія Товариства.

Протягом звітного року Генеральний директор Товариства здійснював поточне управління фінансово-господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Товариства таким чином, щоб жоден працівник Товариства не мав змоги зосередити у своїх руках усі необхідні для повної операції повноваження;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

За результатами виконаних процедур перевірки стану управління можна зробити висновок, що система управління в цілому відповідає вимогам законодавства України.

Система внутрішнього контролю в Товаристві створена та діє.

Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством

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

В результаті проведення аудиторських процедур Аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Аудитор вважає, що отримав достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки, а чинники, які могли б суттєво вплинути на ступінь ризиків при висловленні аудиторської думки щодо достовірності фінансових звітів, враховуючи що Аудитор не спостерігав за інвентаризацією наявних активів, незначні. При цьому Аудитор зазначає, що 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 використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» і констатує - доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства не отримано.

Під час перевірки Аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Інформація про істотні факти, що трапились протягом звітного періоду

Протягом періоду, що перевіряється, події визначені законодавством, як такі, що можуть вплинути на фінансово – господарський стан Товариства, не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Жодних подій після дати балансу, які могли вплинути на фінансовий стан в Товаристві не відбувалось.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
код за ЄДРПОУ	24095382
Реєстраційні дані	Зареєстровано 08.02.1996 р. Печерською районною державною адміністрацією міста Києва; номер запису в ЄДР 1 070 120 0000 036965
Номер і дата видачі Свідоцтва про	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати № 227/3 від 27 січня 2011 року, дійсне до 27 січня 2016 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Реєстраційний номер Свідоцтва: 222; Серія та номер Свідоцтва: П 000222; Строк дії Свідоцтва: з 14.07.2014 року до 27.01.2016 року
Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості	Номер Свідоцтва: 0337; Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серія А №000565 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020 р.
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, бул. Дружби народів, № 6-б

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Виконавцем договору на проведення аудиту виступає ТОВ «Аудиторська фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», розташована за адресою м. Київ, бул. Дружби народів, №6-б, рахунок № 26006000016880 в ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 300023 тел. (044)564-07-42, електронна адреса - uaservice@ukr.net.

Дата та номер договору на проведення аудиту: 15рз-53 від 12.03.2015 р.

Дата початку проведення аудиту: 12.03.2015 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 03.04.2015 р.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)

_____ **С.М. Димарчук**

Дата складання аудиторського висновку: 03.04.2015 р.