

Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0439 від 26.01.01 р.,
продовжене рішенням АПУ від 04.11.2010р. №221/3 до 04.11.2015р.

Адреса: м.Київ, Червоноармійська, 84, оф.35, т.287-00-15
Пр/р 26004000172029 у ПуАТ «ФІДОБАНК» МФО 300175, Код 21647622

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,
Керівництву та учасникам
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»

м.Київ

25 лютого 2013р.

Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» проводилася перевірка фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до річної фінансової звітності станом на 31.12.2012 р.

Основні відомості про ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» зареєстроване Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією 03.09.2007р. ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» має свідоцтво серії А01 №365255 від 25.12.09 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією замість свідоцтва від 03.09.07р. Заміна свідоцтва здійснена у зв'язку із зміною місцезнаходження товариства.

25.12.2009р. Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією зареєстровано статут ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» у новій редакції, пов'язаний із зміною місцезнаходження товариства.

16.08.2011р. Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією зареєстровано статут ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» у новій редакції, пов'язаний із зміною складу учасників товариства.

11.09.2012р. Голосіївською районною у м.Києві державною адміністрацією зареєстровано статут ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» у новій редакції, пов'язаний із необхідністю приведення статуту у відповідність до вимог чинного законодавства

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій 35379813.

Місцезнаходження Товариства: 03040, м.Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Предметом діяльності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» згідно статуту є діяльність з управління активами інституційних інвесторів (інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), недержавних пенсійних фондів, страхових компаній).

Основні види діяльності за КВЕД: 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 185175 на право здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, видану 26.10.2012р. Строк дії ліцензії необмежений.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Відповідальність управлінського персоналу передбачає: розробку, впровадження та використання системи внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного подання фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування належної облікової політики, здійснення бухгалтерських оцінок, що за існуючих обставин є обґрунтованими.

Відповідальність аудитора

Аудитор відповідає за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекурень.

Обсяг та процедури аудиторської перевірки

Перевірку проведено у відповідності до вимог законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про господарські Товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, а також інших законодавчих актів України стосовно господарської діяльності, Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні”, національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторський висновок складено у відповідності до Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до ДКЦПФР при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням ДКЦПФР 19.12.06р. за №1528 (із змінами та доповненнями).

Підстава для проведення аудиту: п.3.8. Положення про порядок подання інформації щодо фінансових показників діяльності осіб, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), затвердженого рішенням ДКЦПФР №520 від 04.10.2005, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.10.05 р. за №1273/11553 (із змінами та доповненнями).

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур належить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Оцінюючи ці ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки та достовірного надання 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудит проведений відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародних стандартів № 700, № 705, № 706, № 720.

Ми вважаємо, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку, проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки, обмежень обсягу роботи аудитора не було.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ”

За результатами аудиторської перевірки ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ”, проведеної у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародних стандартів № 700, № 705, № 706, № 720, ТОВ “АФ “Регістр” підтверджує, що фінансова звітність ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до річної фінансової звітності у всіх суттєвих аспектах достовірно і повно подає інформацію про фінансовий стан підприємства, його фінансові результати, рух грошових коштів та рух власного капіталу станом на 31.12.2012 р. відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Додаткова інформація, яка розкривається відповідно 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 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 1528 від 19.12.06 р

Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” складена управлінським персоналом відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України. Дана концептуальна основа фінансової звітності є прийнятною.

Інформація щодо облікової політики

Основними аспектами облікової політики підприємства у відповідності до наказу №1 від 04.01.2012р. «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики на підприємстві» є:

- Перед складанням річної фінансової звітності проводиться інвентаризація активів та зобов'язань підприємства станом на 31 грудня поточного року.

- Застосовуються при нарахуванні амортизації такі методи амортизації:

об'єктів основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів – прямолінійний метод;

малоцінних необоротних активів та бібліотечних фондів – у розмірі 100% вартості таких об'єктів у першому місяці їх використання;

- Оцінка ступеня завершеності операцій з надання послуг (виконання робіт) здійснюється шляхом вивчення виконаної роботи, при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображаються у звітному періоді підписання акта наданих послуг (виконаних робіт).

- Фінансові інвестиції непов'язаним сторонам відображаються на дату балансу за справедливою вартістю.

- Доходи і витрати включаються до складу звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності та відображаються в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

- Винагорода Компанії за управління активами встановлюється по кожному інвестиційному фонду (надалі – «Фонд»), активи якого знаходяться під управлінням Компанії.

- Винагорода Компанії встановлюється у співвідношенні до вартості чистих активів Фонду та приросту вартості чистих активів Фонду. Винагорода Компанії сплачується грошовими коштами.

Розкриття інформації за видами активів

Облік основних засобів ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” ведеться у відповідності до вимог П(С)БО №7 „Основні засоби”.

Основні засоби відображені в обліку за фактичними витратами на їх придбання. Загальна вартість основних засобів (комп'ютерної техніки) становить 73 тис.грн. (ряд. 031 балансу). Нарахована амортизація складає 36 тис.грн.

Вартість нематеріальних активів (програмного забезпечення та ліцензії) складає 17 тис.грн., накопичена амортизація нараховувалась прямолінійним методом і становить 6 тис.грн.

Дебіторська заборгованість обліковується ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” згідно П(С)БО № 10 “Дебіторська заборгованість”.

Дебіторська заборгованість за послуги (ряд.161 балансу) складає 1 508 тис.грн. і відображає поточну заборгованість, термін оплати якої не настав.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом склала 3 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість (передплата за роботи, послуги) – 2 тис.грн.

Станом на 31.12.2012 р. грошові кошти на рахунках ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” в банку склали 8 тис.грн.

Фінансові інвестиції обліковуються згідно П(С)БО № 12 “Фінансові інвестиції”. Довгострокові фінансові інвестиції (акції та інвестиційні сертифікати) складають 6 294 тис.грн. (ряд. 045 балансу).

За результатами перевірки ТОВ “АФ “Регістр” підтверджує правильність класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” відповідно до Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації про зобов’язання

Облік зобов’язань ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” відповідає вимогам П(С)БО № 11 „Зобов’язання”. Поточна кредиторська заборгованість складає 1 тис.грн. Поточні зобов’язання за розрахунками з бюджетом склали 80 тис.грн. Забезпечення виплат персоналу (ряд.400 балансу) складає 38 тис.грн.

ТОВ “АФ “Регістр” підтверджує реальність розміру зобов’язань у фінансовій звітності ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” відповідно до Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації за видами доходів та витрат

Дохід, отриманий підприємством станом на 31.12.2012р. від надання послуг, складає – 3 179 тис.грн. Облік та формування витрат підприємства ведеться згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 16 “Витрати”. Адміністративні витрати складають 2 972 тис.грн.

Станом на 31.12.2012р. підприємство отримало **чистий прибуток** у розмірі 27 тис.грн.

Розкриття інформації про власний капітал, вартість чистих активів

Станом на 31.12.2012р. статутний фонд ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” становить 7 584 000,0 грн. (сім мільйонів п’ятсот вісімдесят чотири тисячі гривень).

Розподіл часток у статутному фонді здійснюється наступним чином:

Фізична особа Соколова-Білоус В.М. володіє часткою вартістю 120 000,00 грн., що становить 1,58% статутного фонду;

ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) володіє часткою вартістю 7 464 000, 00 грн., що становить 98,42% статутного фонду.

Статутний фонд сформовано у повному обсязі за рахунок грошових коштів, що підтверджується банківською випискою з поточного рахунку підприємства № 26502017767 у ХАК „ЗЕМБАНК”, м.Харків, МФО 351652 від 17.08.07р. на суму 2 290 000,00 грн., банківською випискою з поточного рахунку №2650130110576 у ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК, МФО 300012 від 07.12.2009р. на суму 5 294 000,00 грн.

За результатами перевірки незалежна аудиторська фірма ТОВ “АФ “Регістр” підтверджує, що станом на 31.12.2012р. статутний фонд ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” сформований за рахунок грошових коштів у розмірі 7 584 000,0 грн. (сім мільйонів п’ятсот вісімдесят чотири тисячі гривень), що становить 100% від заявленого і перевищує мінімально необхідний розмір статутного капіталу компанії з управління активами, передбачений п.3 гл.1 розд.ІІ Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням ДКЦПФР від 26.05.06 р. № 341, зареєстрованих в Мін’юсті 24.07.06 р. № 864/12738 (із змінами та доповненнями).

ТОВ “АФ “Регістр” підтверджує, що формування статутного капіталу ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” відповідає чинному законодавству та установчим документам.

Резервний капітал становить 7 тис.грн. Пайового, додатково вкладеного, вилученого, неоплаченого, іншого додаткового капіталу немає.

Аудиторська перевірка підтверджує правильність визначення розміру власного капіталу, його структуру та призначення.

ТОВ „АФ „Регістр” підтверджує, що **вартість чистих активів** ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” станом на 31.12.2012 р. складає 7 761 тис.грн., перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК.

Інша інформація

У ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” протягом 2012 року не було значних правочинів на суму, що становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності.

Підприємство не здійснювало випусків забезпечених цінних паперів та облігацій, в т.ч. іпотечних облігацій.

ТОВ АФ „Регістр” не виявлено випадків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

ТОВ АФ „Регістр” не виявлено суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ”, що підлягала аудиторській перевірці, та іншою інформацією, що розкривається ТОВ “Компанія з управління активами “ІЗІ ЛАЙФ” і подається разом з фінансовою звітністю.

На підставі статей балансу та звіту про фінансові результати визначені показники ліквідності, платоспроможності та фінансової стабільності підприємства, які знаходяться в межах теоретичних значень, а саме:

Показник	Формула розрахунку	Норматив	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	<i>Оборотні активи/Поточні зобов'язання</i>	> 1	13,5	23,1
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	<i>Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції/Поточні зобов'язання</i>	> 0, рік	0,1	0,2
Коефіцієнт швидкої ліквідності	<i>Оборотні активи за винятком запасів /Поточні зобов'язання</i>	0,6 – 0,8	13,5	18,4
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	<i>Зобов'язання / Власний капітал</i>	< 1, зменш.	0,98	0,99
Коефіцієнт фінансової стійкості	<i>Власний капітал/вартість майна</i>	> 0,5	0,01	0,004
Коефіцієнт рентабельності активів	<i>Чистий прибуток/середньорічна вартість активів</i>	> 0, рік	0,003-	0,001

Аудиторами не виявлено суттєвих загроз безперервності функціонування підприємства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Регістр” зареєстроване **Голосіївською** районною у м.Києві державною адміністрацією 07.10.1994 р.

Аудиторська палата України видала ТОВ “Аудиторська фірма “Регістр” свідоцтво про **внесення** в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0439 від 26.01.2001р. Рішенням АПУ від **04.11.2010р.** №221/3 термін дії свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів **продовжено** до 04.11.2015р.

ТОВ “Аудиторська фірма “Регістр” має свідоцтво ДКЦПФР серії АБ 000309 № 337 від **27.03.07 р.** про внесення в реєстр аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити

Аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, термін дії з 27.03.07р. по 15.12.2010р. 23.11.2010р. термін дії свідоцтва продовжено 04.11.2015р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» має свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг сер. А № 000520 від 13.07.04 р. про внесення в реєстр аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, термін дії свідоцтва з 13.07.04р. по 28.04.08р. за рішенням Держфінпослуг від 29.05.08р. № 685 термін дії свідоцтва продовжено до 28.04.2013р.

Перевірка проводилась аудитором – Котилко Наталією Вікторівною, сертифікат аудитора серії А № 001187, виданий АПУ 28.04.1994р., рішенням АПУ № 120 від 27.02.03р. термін дії сертифікату продовжено до 28.04.08 р., рішенням АПУ від 14.02.08р. № 187/2 термін дії сертифіката продовжено до 28.04.2013р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» має Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0004, видане згідно рішення АПУ № 205/11 від 24.09.2009р.

ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Регістр»: м.Київ, вул. Червоноармійська, 84, оф.35, тел. (044) 287-00-15, електронна адреса: Kotylko@i.ua, сайт ТОВ «АФ «Регістр» <http://registr.auditorov.com/auditors>.

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій 21647622.

Інформація про договір на проведення аудиту

Перевірку фінансової звітності ТОВ «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» станом на 31.12.2012р. у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до річної фінансової звітності проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 18 від 10.02.2010р.

Дата початку перевірки – 11.01.2013р. Дата закінчення перевірки – 25.02.2013р.

Період, яким охоплено проведення аудиту: 01.01.2012р. – 31.12.2012р.

Дата видачі висновку: 25 лютого 2013 р.

Директор ТОВ «АФ «РЕГІСТР»

Н.В.Котилко

