Аудиторська фірма
«РЕГІСТР»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0439 від 26.01.01 р.,
продовжене рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 до 30.07.2020 р.
03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15
п/р № 26001500348000 в ПАТ «УкрСиббанк, МФО 351005

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,

Керівництву та учасникам
ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ» (код ЄДРПОУ 35379813, місцезнаходження: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1), надалі – Товариство, що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього

контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того,ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання ,які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено у відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2013 № 991, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 5 липня 2013 р. за № 1119/23651 (із змінами).

Основні відомості про ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ».
Скорочене найменування: ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».
Код за ЄДРПОУ: 35379813.
Місцезнаходження: 03040, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.
Вид діяльності за КВЕД: 64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).
Дата державної реєстрації: 03.09.2007р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією.
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів: серія АЕ № 185175 від 26.10.2012р., строк дії ліцензії: 26.10.2012р. - необмежений.
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»:

- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «АКВА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ВЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ГАММА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЛІРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ОМЕГА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ТЕРРА» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ФОБОС» недиверсифікованого виду закритого типу;
- Пайовий венчурний інвестиційний фонд «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань

Станом на 31.12.17 р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок року зменшились на 12,9 відсотка і складають 10 421 тис.грн.

Необоротні активи ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (основні засоби, нематеріальні активи, довгострокові фінансові інвестиції) складають 390 тис.грн.(3,7% від загальної вартості активів).

Оборотні активи ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складаються із:

- грошових коштів на суму 7 118 тис.грн. Стаття балансу у порівнянні з минулим роком зменшилася на 786 тис.грн. і складає 68 % від загальної вартості активів;
- дебіторської заборгованості на загальну суму 2 769 тис.грн., яка у порівнянні з минулим роком зменшилася на 962 тис.грн. і складає 26,6 % вартості активів. Вся заборгованість ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складається із заборгованості Фондів, які є в управлінні Товариства, є поточною, резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості станом на 31.12.2017 року не нараховувався.

Фінансові зобов'язання Товариства розподілені наступним чином :

- По термінах: короткострокові (до одного року);
- За напрямками запозичень:від непов'язаних сторін;
- За видами запозичень: кредиторська заборгованість за розрахунковими операціями.

Поточні зобов'язання і забезпечення зменшилися у порівнянні з минулим роком на 82% і складають 435 тис. грн., з них: поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги склала 221 тис.грн., за розрахунками з бюджетом 77 тис.грн., поточні забезпечення 137 тис. грн.

Суттєвих змін у складі активів та зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом, не виявлено. Аудитор підтверджує достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації за видами доходів та витрат

Винагорода ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за діяльність з управління активами інституційних інвесторів у звітному році склала 4 280 тис.грн., інші операційні та фінансові доходи 895 тис.грн. Операційні витрати за 2017 рік складають 4 719 тис.грн., інші витрати (уцінка цінних паперів) 17 тис.грн., витрати з податку на прибуток 79 тис.грн.

У звітному періоді Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 360 тис.грн., за 2016 рік прибуток становив 951 тис.грн. Зменшення прибутку на 591 тис.грн. відбулося за рахунок зменшення доходів від управління активами інституційних інвесторів.

Розкриття інформації про статутний капітал

Аудитор підтверджує фактичне виконання зобов'язань з формування статутного та власного капіталу ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відповідно до вимог законодавства України.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» становить 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень.

Розподіл часток у статутному капіталі наступний:

- Соколова-Білоус Вікторія Миколаївна володіє часткою вартістю 120 000,00 грн. (сто двадцять тисяч грн. 00 коп.), що становить 1,46% Статутного капіталу Товариства;
- ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) володіє часткою вартістю 8 069 536,40 грн. (вісім мільйонів шістдесят дев'ять тисяч п'ятсот тридцять шість грн. 40 коп.), що становить 98,00% Статутного капіталу Товариства;
- Панченко Олена Олександрівна володіє часткою вартістю 22 231,80 грн. (двадцять дві тисячі двісті тридцять одна грн. 80 коп.), що становить 0,27% Статутного капіталу Товариства;
- Пугач Олег Володимирович володіє часткою вартістю 22 231,80 грн. (двадцять дві тисячі двісті тридцять одна грн. 80 коп.), що становить 0,27% Статутного капіталу Товариства.

Внески до статутного капіталу було сплачено у встановлені законодавством терміни на загальну суму 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень за рахунок грошових коштів, що підтверджується банківськими виписками з поточного рахунку № 26502017767 у ХАК "Зембанк", м.Харків, МФО 351652 від 17.08.2007 р. на суму 2 290 000 грн., № 2650130110576 у ПАТ «Промінвестбанк», м.Київ, МФО 300012 від 24.09.2009 р. на суму 5 294 000 грн., від 13.12.201 р. на суму 650 000 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» сформований у встановлені законодавством терміни за рахунок грошових коштів у розмірі 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень, що становить 100% від заявленого і перевищує мінімально необхідний розмір статутного капіталу компанії з управління активами, передбачений Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 № 1281, зареєстрованих в Мін'юсті 12 вересня 2013 р. за № 1576/24108.

Розкриття інформації про власний капітал, вартість чистих активів

Станом на 31.12.2017 р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складається із статутного капіталу у розмірі 8234 тис.грн., резервного капіталу у розмірі 75 тис.грн., капіталу в дооцінках у розмірі 35 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 1 642 тис. грн. Порівняно з 2016 роком власний капітал збільшився на 380 тис.грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2016 р. складав 28 тис.грн., у 2017 році збільшився на 47,5 тис.грн. за рахунок відрахування 5 відсотків від суми чистого прибутку за попередній рік (951 тис.грн.) у відповідності до п.9.9. розділу 9 статуту Товариства. Станом на 31.12.2017 р. резервний капітал складає 75 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» становить 9 986 тис.грн., що перевищує мінімально необхідний розмір власного капіталу компанії з управління активами, передбачений Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.07.2013 № 1281, зареєстрованих в Мін'юсті 12 вересня 2013 р. за № 1576/24108.

Вартість чистих активів підприємства складає 9 986 тис. грн., перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК України.

Дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії

Аудитором не виявлено фактів недотримання ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів, а саме:

- Ліцензійних умови провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджені рішенням НКЦПФР № 1281 від 23.07.2013р.;
- Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1336 від 30.07.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджене рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1753 від 10.09.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. (із всіма змінами та доповненнями);
- Положення про порядок розміщення, обігу та викупу цінних паперів інституту спільного інвестування, затверджене рішенням НКЦПФР № 1338 від 30.07.2013 р. (із змінами та доповненнями);
- Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 р. (із змінами та доповненнями).

Правопорушень щодо складання та розкриття інформації ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» та подання відповідних документів до НКЦПФР у 2017 році не виявлено.

Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

Формування складу органів корпоративного управління ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» здійснюється відповідно до Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників. Вищий орган управління ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» – загальні збори Учасників; виконавчий орган - Генеральний директор. В Товаристві сформована Ревізійна комісія. Загальні збори учасників проводились в термін, визначений Законом України «Про господарські товариства». Генеральний директор щорічно звітує перед учасниками Загальних зборів щодо результатів діяльності.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» має відповідну систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Внутрішній аудитор виконує свої обов`язки згідно наказу №2 від 02.01.2013р. відповідно до Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» в новій редакції, затвердженого Рішенням загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (протокол №33 від 20.06.2014р.).

Інформація про перелік пов'язаних осіб

До пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відносить фізичних осіб: Генерального директора Соколову-Білоус В.М., Голову Ревізійної комісії Панченко О.О., Членів Ревізійної комісії Пугача О.В., Малько А.В., кінцевих бенефіціарних власників Мет'ю Едріан Бредлі, Тіффані Ніколь Браун, Летрісія

Ніколь Ламб та юридичних осіб: учасника, що володіє часткою у 98% статутного капіталу Товариства ZAKNAX TRADING LIMITED (ЗАКНАКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД) , ЗАТ «Українська промислова група», ТОВ «Торговий дім міжнародної спілки українських підприємців», Публічне акціонерне товариство «Черкаський автобус». Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, зокрема при перевірці документів на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), та за результатами звернення із запитом до управлінського персоналу щодо характеру операцій з пов'язаними сторонами, Аудитор не виявив відносин ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності.

У 2017 році не було операцій з пов'язаними сторонами, крім виплат провідному управлінському персоналу та членам ревізійної комісії, пов'язаних з виконанням трудових функцій.

Дотримання пруденційних нормативів та розкриття інформації про ступінь ризику КУА

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджених Рішенням НКЦПФ №1597 від 01.10.2015р., (із змінами) ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" повинне підтримувати певні нормативи.

Аналіз пруденційних нормативів показав, що протягом 2017 року фактичні показники за даними звітності є вищими за нормативні значення, що свідчить про дотримання ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» встановлених нормативних значень та говорить про високий рівень платоспроможності та фінансову стабільність.

показник	**нормативне значення показника**	**значення показника станом на 31.12.2017р.**
Мінімальний розмір власних коштів	>= 3,5 млн. грн.	9,320 млн.грн.
Норматив достатності власних коштів	>= 1	10,9905
Коефіцієнт покриття операційного ризику	>= 1	9,71
Коефіцієнт фінансової стійкості	>= 0,5	0,9582

Розкриття інформації щодо подій після дати балансу

Подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан не встановлено.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Котилко Наталія Вікторівна,
Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр»

сертифікат аудитора серія А № 001187 від 28.04.1994 року,
чинний до 28.04.2018 року

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Регістр»
Україна, 03150, м.Київ, вул.Червоноармійська, буд. 84, оф.35,
код за ЄДРПОУ21647622, тел.(044) 287-00-15

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0439, видане згідно рішення АПУ від 26.01.2001 р.№ 98, чинне до 30 липня 2020 року.

Свідоцтво НКЦПФР серії П № 000424 про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, чинне до 30.07.2020 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту: Договір на проведення аудиту № 17 від 12.02.2018 року. Дата початку проведення аудиту: 12.02.2018 року. Дата закінчення проведення аудиту: 26.02.2018 року.

«26» лютого 2018 року