

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
Адреса: м.Київ, вул. Червоноармійська, 84, оф.35 П/р 26004000172029 ПуАТ «СЕБ БАНК», МФО 300175
Код 21647622 т.287-00-15

Аудиторський висновок щодо фінансового стану та про фінансову звітність товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»

м.Київ

15 лютого 2011р.

Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» (свідоцтво АПУ про внесення в реєстр №0439 від 26.01.2001р., продовжене рішенням АПУ від 04.11.2010р. №221/3) проводилася перевірка фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами „ІЗІ ЛАЙФ” станом на 31.12.2010 р.

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. Розпорядженням 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.

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Регістр»: м.Київ, вул. Червоноармійська, 84, оф.35, тел. (факс) 287-00-15, електронна адреса: Kotytko@i.ua.

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

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.

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

Згідно з кодами Мінстату України підприємству присвоєно код КВЕД: 65.23.0 – інше фінансове посередництво; 67.12.0 – біржові операції з фондовими цінностями.

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).

ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ № 520314 на право здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів, видану 09.02.2010р. Термін дії ліцензії: з 25.10.2007р. по 25.10.2012р.

Поточний рахунок: № 26502017767 у ХАК „ЗЕМБАНК”, м.Харків, МФО 351652; №2650130110576 у ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК, МФО 300012.

Особлива інформація: подій, визначених ст.41 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок", протягом року не було.

Перевірку фінансової звітності ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” станом на 31.12.2010р. у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до річної фінансової звітності проведено згідно Договору № 18 від 10.02.2010р. Концептуальною основою фінансової звітності є Національні Положення (Стандарти) бухгалтерського обліку.

Перевірка проведена з 10.02.2011р. по 15.02.2011р.

Місце проведення аудиту: м.Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 92/1.

Дата видачі висновку: 15 лютого 2011 р.

Адресат відповідно до умов договору – керівництво ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ”.

Перевірку проведено у відповідності до вимог законів України “Про аудиторську діяльність”, “Про господарські Товариства”, “Про цінні папери і 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”, національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів аудиту.

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, затвердженого рішенням ДКЦПФР N 520 від 04.10.2005р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.10.05 р. за N 1273/11553 (із змінами та доповненнями).

Аудиторська перевірка здійснена згідно з Міжнародними стандартами аудиту надання впевненості та етики, зокрема Міжнародними стандартами № 700, № 701, № 720.

Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах, оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку нормативним вимогам до організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Надана документація відображає реальний стан активів та пасивів суб'єкта перевірки. Відповідальність за фінансову звітність та організацію системи внутрішнього контролю несе керівництво Товариства. Нашим обов'язком є висловлення висновку стосовно цієї фінансової звітності на підставі проведеного аудиту.

Система обліку на підприємстві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Обмеження обсягу роботи аудитора не було.

ТОВ “АФ “Регістр” вважає, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку. Проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

На думку ТОВ „АФ „Регістр”, фінансова звітність ТОВ “КУА “ІЗІ ЛАЙФ” у повній мірі розкриває інформацію щодо стану активів підприємства, власного капіталу, стану чистих активів, зобов'язань, обсягу чистого прибутку.

Станом на 31.12.2010р. 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:

- ТОВ „Готельний комплекс „Глорія” володіє часткою вартістю 868 000,00 грн., що становить 11,45% статутного фонду;
- ТОВ „Марія” володіє часткою вартістю 868 000,00 грн., що становить 11,45% статутного фонду;

- ЗАТ „Резервні інвестиції” володіє часткою вартістю 434 000,00 грн., що становить 5,72% статутного фонду;
- 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 5 294 000,00 грн., що становить 69,8% 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 31.12.2010р. 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.

Пайового, додатково вкладеного, вилученого, неоплаченого, іншого додаткового капіталу немає.

Резервний капітал становить 4 тис.грн., нерозподілений прибуток – 146 тис.грн.

ТОВ „АФ „Регістр” підтверджує, що вартість чистих активів ТОВ „КУА „ІЗІ ЛАЙФ” станом на 31.12.2010 р. складає 7 734 тис.грн., перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК.

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

У ході аудиторської перевірки проаналізовані бухгалтерські принципи, якими керувалося підприємство, відповідність формування статутного фонду до чинного законодавства та установчих документів, облік основних засобів, облік реалізації послуг, облік фінансових результатів, проаналізована дебіторська та кредиторська заборгованість.

Фінансова звітність складена в національній валюті України – гривні.

Достовірність даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності підтверджується інвентаризацією активів та зобов’язань станом на 01.12.2010р. (Наказ про проведення інвентаризації на підприємстві №25 від 01.12.2010р.

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’юторної техніки) становить 59 тис.грн. (ряд. 031 балансу). Нарахована амортизація складає 10 тис.грн.

Вартість нематеріальних активів (програмного забезпечення та ліцензії) складає 10 тис.грн., накопичена амортизація нараховувалась прямолінійним методом і становить 2 тис.грн.

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

Дебіторська заборгованість за послуги (ряд.161 балансу) складає 491 тис.грн. і відображає поточну заборгованість, термін оплати якої не настав.

Резерв сумнівних боргів становить 28 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом склала 8 тис.грн., дебіторська заборгованість із нарахованих доходів (нараховані відсотки по залишках на поточному рахунку) – 8 тис.грн.

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків – 12 тис.грн.

Станом на 31.12.2010 р. грошові кошти на рахунках ТОВ „КУА „ІЗІ ЛАЙФ” в банку склали 937 тис.грн.

Фінансові інвестиції обліковуються згідно П(С)БО № 12 „Фінансові інвестиції”. Довгострокові фінансові інвестиції (акції та інвестиційні сертифікати) складають 6 284 тис.грн. (ряд. 045 балансу)

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

За результатами перевірки ТОВ „АФ „Регістр” підтверджує правильність класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку ТОВ „КУА „ІЗІ ЛАЙФ” відповідно до Національних Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку.

Забезпечення виплат персоналу становить 50 тис.грн.

Облік зобов'язань ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" відповідає вимогам П(С)БО № 11 „Зобов'язання”.

Поточна кредиторська заборгованість складає 1 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання (зобов'язання за розрахунками з підзвітними особами) складають

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

Облік доходів ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" ведеться згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 "Дохід".

Дохід, отриманий підприємством протягом року від надання послуг, складає – 1 407 тис.грн. Інші доходи (доходи від реалізації цінних паперів) – 1 671 тис.грн., інші фінансові доходи (відсотки по депозиту, по залишку на рахунку) – 574 тис.грн.

У звітному періоді підприємство отримало чистий прибуток у розмірі 157 тис.грн.

Облік та формування витрат підприємства ведеться згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 16 "Витрати". Собівартість реалізованих цінних паперів склала 1 690 тис.грн. Адміністративні витрати – 94 тис.грн. Матеріальні витрати складають 11 тис.грн., витрати на оплату праці – 373 тис.грн., витрати на соціальні заходи – 104 тис.грн., інші операційні витрати – 1355 тис.грн., амортизація – 9 тис.грн.

ТОВ "АФ "Регістр" підтверджує реальність та точність фінансових результатів ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ", відповідність даних фінансової звітності даним обліку і відповідність даних окремих форм звітності.

ТОВ АФ "Регістр" не виявлено суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ", що підлягала аудиторській перевірці, та іншою інформацією, що розкривається ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" і подається до ДКЦПФР разом із фінансовою звітністю.

В результаті аналізу фінансового стану підприємства на підставі статей балансу та звіту про фінансові результати визначені показники платоспроможності та фінансової стабільності, а саме:

Показник	Формула розрахунку	Норматив	31.12.2009	31.12.2010
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	> 1	263,4	476,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та швидколіквідні фінансові інвестиції/Поточні зобов'язання	> 0, ріст	127,1	312,3
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи за винятком запасів /Поточні зобов'язання	0,6 – 0,8	263,4	476,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал / Вартість майна	> 0,5	1,0	0,99
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	Зобов'язання / власний капітал	< 1, змен.	0,004	0,0004
Коефіцієнт рентабельності активів	Чистий прибуток/середньорічна вартість активів	> 0, ріст	-	0,01

Коефіцієнт покриття свідчить про сприятливий стан активів підприємства

Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про те, що уся поточна заборгованість підприємства може бути сплачена негайно.

Фінансова стійкість позитивна і відповідає достатньому ступеню незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування. Фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів ТОВ "АФ "Регістр" не може дати висновок по вказаних моментах, однак ці обмеження мають незначний вплив на фінансову звітність і на стан справ у цілому.

За результатами аудиторської перевірки ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ", проведеної у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів № 700, № 701, № 720, ТОВ "АФ "Регістр" підтверджує, що фінансова звітність ТОВ "КУА "ІЗІ ЛАЙФ" станом на 31.12.2010 р. 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, за винятком зауважень, викладених вище, достовірно і повно подає інформацію про підприємство відповідно до прийнятої концептуальної основи фінансової звітності.

Директор АФ "РЕГІСТР"

Сертифікат АПУ №001187 від 28.04.94

Свідоцтво ДКРРФПУ сер. А № 000520 від 13.07.04 р.

Н.В.Котилко