

**Аудиторська фірма
«РЕГІСТР»**

*Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0439 від 26.01.01 р.,
продовжене рішенням АПУ від 30.07.2015р. №313/3 до 30.07.2020р.
Адреса: м.Київ, Червоноармійська, 84, оф.35, т.287-00-15
п/р № 26001500348000 ПАТ «УкрСиббанк» у м. Харкові, МФО 351005, Код 21647622*

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

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю
«Компанія з управління активами «ІЗІ ЛАЙФ»
станом на 31 грудня 2015 року**

м.Київ

24 лютого 2016 р.

Звіт щодо фінансової звітності

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.

Опис аудиторської перевірки

Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Регістр» проводилася перевірка повного пакету річної фінансової звітності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за 2015 звітний рік у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, Приміток до фінансової звітності, що містять порівняльну фінансову інформацію, стислий виклад

суттєвих облікових політик та інші пояснення, з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» станом на 31.12.2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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», «Про депозитарну систему України», «Про інститути спільного інвестування», а також інших законодавчих актів України стосовно господарської діяльності, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема 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", МСА 710 "Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів".

Аудиторський висновок складено 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 05 липня 2013 р. за № 1119/23651.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу також 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 несе відповідальність 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 перекручень.

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.

Ми вважаємо, що зібраної під час аудиторської перевірки інформації достатньо для складання аудиторського висновку, проведена нами перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення умовно-позитивної думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитором не отримані достатні та відповідні докази того, що справедлива вартість фінансових інвестицій визначена ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» достовірно. В результаті цього аудитор не мав змоги

визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях вартості активів, а також елементів, що формують звіт про фінансові результати та звіт про зміни у власному капіталі.

Умовно-позитивна думка щодо фінансової звітності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію про фінансовий стан підприємства станом на 31.12.2015 р., його фінансові результати, рух грошових коштів та рух власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Наведені у Примітках до фінансової звітності ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» розкриття інформації щодо застосування справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та розкриття, які передбачені МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», на нашу думку, є недостатніми. Проте можливий вплив цих питань на розуміння фінансової звітності користувачами не є суттєвим.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно 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 2013р. за № 1119/23651.

Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» складена управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Дана концептуальна основа фінансової звітності є прийнятною.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань

Необоротні активи ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (основні засоби, нематеріальні активи, довгострокові фінансові інвестиції, відстрочені податкові активи) зменшилися за 2015 рік на 5961 тис.грн. і складають 359 тис.грн.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у відповідності до вимог IAS 16 «Основні засоби» та IAS 38 «Нематеріальні активи». Відстрочені податкові активи розраховані відповідно до IAS 12 «Податок на прибуток».

Зменшення необоротних активів відбулось в основному за рахунок знецінення фінансових інвестицій.

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

дебіторської заборгованості на загальну суму 3148 тис.грн., яка у порівнянні з минулим роком збільшилася на 1072 тис.грн.;

грошових коштів на суму 5295 тис.грн., які у порівнянні з минулим роком збільшилися на 5288 тис.грн.

Вся заборгованість ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» є поточною, сумнівної заборгованості не має, резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості не нараховувався.

Станом на 31.12.15 р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок року збільшились на 4,7 відсотка і складають 8802 тис.грн.

Фінансові зобов'язання Товариства є:

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

Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги склала 7 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 79 тис.грн., забезпечення виплат персоналу 60 тис. грн., інші поточні зобов'язання 1 тис.грн.

Суттєвих змін у складі зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом, не виявлено.
За результатами перевірки ТОВ «АФ «Регістр» підтверджує достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ».

Розкриття інформації за видами доходів та витрат

Винагорода ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» за діяльність з управління активами інституційних інвесторів склала 8 790 тис.грн. Операційні витрати за 2015 рік становлять 13 тис.грн., інші витрати (уцінка цінних паперів) 6 367 тис.грн., витрати з податку на прибуток 86 тис.грн., адміністративні витрати – 2 149 тис.грн.

У звітному періоді ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» отримав прибуток у розмірі 351 тис.грн., що на 320 тис.грн. більше ніж за минулий рік.

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31.12.2015 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 шістьдесят 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.

За результатами перевірки ТОВ «АФ «Регістр» підтверджує, що станом на 31.12.2015 р. статутний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» сформований 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.

Статутний капітал сплачено повністю за рахунок грошових коштів у встановлені законодавством терміни. Формування статутного капіталу відповідає чинному законодавству та установчим документам.

Розкриття інформації про власний капітал, вартість чистих активів

Власний капітал підприємства складається із статутного капіталу у розмірі 8234 тис.грн., резервного капіталу у розмірі 10 тис.грн., капіталу в дооцінках у розмірі 48 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 363 тис. грн.

За результатами перевірки ТОВ «АФ «Регістр» підтверджує, що станом на 31.12.2015р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» 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.

ТОВ «АФ «Регістр» підтверджує, що вартість чистих активів підприємства складає 8655 тис. грн., перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам п.4 ст.144 ЦК України.

Інша інформація

ТОВ «АФ «Регістр» 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:

- Ліцензійні 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 – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР № 1 від 09.01.2013 р. (із змінами та доповненнями).

Правопорушень щодо складання та розкриття інформації ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» та подання відповідних документів до НКЦПФР у 2015 році не виявлено.

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.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми провели аудиторські тести, результати яких дозволили ідентифікувати та оцінити ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства. На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

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», затвердженим Рішенням загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» (протокол №12 від 28.12.2012р.).

ТОВ АФ „Регістр» не виявлено суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиторській перевірці, та іншою інформацією, що розкривається ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» і подається разом з фінансовою звітністю.

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

До пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» згідно IAS 24 відносить фізичних осіб: Соколову-Білоус В.М., Панченко О.О., Пугача О.В., Малько А.В., Мет'ю Едріан Бредлі, Тіффані Ніколь Браун, Летрісія Ніколь Ламб та юридичних осіб: 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 підприємством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Операцій з пов'язаними сторонами у 2015 році не було.

На основі аналізу розрахунку пруденційних показників діяльності визначений рівень ризику ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ». Згідно зі шкалою зазначеною у п.1.розділу IV Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами

