

Аудиторська фірма «РЕГІСТР»

03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35, тел. (044) 287-00-15
№ 0439 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,
які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

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», надалі – Товариство, що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 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 2021 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22.07.2021р. № 555.

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: 03150, м. Київ, вул. Малевича Казимира, будинок 86, літ. П, кімната 314.

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.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що має суспільний інтерес.

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

Перелік інститутів спільного інвестування, активи яких у звітному році перебували в управлінні ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ»

Впродовж 2021 року Учасником за згодою інвесторів було прийняте рішення щодо дострокового припинення дії наступних інститутів спільного інвестування, що перебували під управлінням Товариства на початок звітного періоду, шляхом їх ліквідації:

1. пайового венчурного інвестиційного фонду «ЗЕТА» недиверсифікованого виду закритого типу (код за ЄДРІСІ 2331456), рішення Учасника №8 від 16.04.2021р.;
2. пайового венчурного інвестиційного фонду «СВІТАНОК» недиверсифікованого виду закритого типу (код за ЄДРІСІ 2331362), рішення Учасника №14 від 14.06.2021р.;
3. пайового венчурного інвестиційного фонду «ЮНІТ» недиверсифікованого виду закритого типу (код за ЄДРІСІ 2331365), рішення Учасника №21 від 22.09.2021р.

На звітну дату Товариство не здійснює управління активами інституційних інвесторів.

Інформація про ІСІ, активи яких у звітному році перебували в управлінні ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ», розкрита у примітках до фінансової звітності.

Розкриття ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» інформації про структуру власності та кінцевого бенефіціарного власника

На нашу думку, ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» у повному обсязі розкрило у примітках до фінансової звітності інформацію про структуру власності та кінцевого бенефіціарного власника (єдиний учасник Товариства, фізична особа резидент України Малько Андрій Володимирович. Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2747807270, дата народження 26.03.1975р.) відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Дотримання вимог щодо розміру статутного капіталу та власного капіталу

На нашу думку, розмір статутного та власного капіталу відповідає вимогам законодавства України.

	тис.грн.	
	31.12.2020р.	31.12.2021р.
Зареєстрований та сплачений капітал	8234	8234
Нерозподілений прибуток	2471	2484
Резервний капітал	127	135
Всього капітал	10832	10853

Статутний капітал Товариства становить 8 234 000 (вісім мільйонів двісті тридцять чотири тисячі) гривень. Статутний капітал Товариства 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.

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 24.12.2009 р. на суму 5 294 000 грн., від 13.12.2013 р. на суму 650 000 тис.грн. У 2021 році змін в статутному капіталі не відбувалось.

Станом на 31.12.2021 р. власний капітал ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» становить 10 853 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.

Дотримання вимог щодо розміру резервного фонду

Згідно Статуту у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25% від розміру статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку.

	Резервний капітал, тис.грн
станом на 31.12.2020 р.	127
Відрахування з прибутку (рішення учасника №5 від 23.02.2021р.)	8
станом на 31.12.2021 р.	135

На нашу думку, розмір резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього відповідають установчим документам.

Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

На нашу думку, стан корпоративного управління відповідає Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Формування складу органів корпоративного управління ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» здійснювалось відповідно до Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників. Вищий орган управління

ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» – Загальні збори Учасників. У 2021 році Загальні збори проводились в термін, визначений Законом України «Про господарські товариства».

Учасник приймає рішення з будь-яких питань діяльності Товариства. Питання, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються Учасником Товариства одноособово у формі письмового рішення.

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноособовим виконавчим органом - Директором. Директор вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, які відносяться до виключної компетенції рішення Учасника.

У зв'язку набранням чинності Закону України №2284 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій і впровадження нових фінансових інструментів», на виконання статті 76 V Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (в редакції Закону №738-IX від 19.06.2020р.) учасником Товариства було прийнято рішення щодо тимчасового, строком до 01.01.2023р., покладення функцій Наглядової ради на вищий орган Товариства - Загальні збори (рішення Учасника №16/1 від 01.07.2021р.).

Пов'язані сторони

На нашу думку, Товариство розкриває повну інформацію щодо пов'язаних сторін та операцій з ними відповідно до МСБО 24. Ми не виявили пов'язаних сторін та операцій з ними, які не були розкриті у фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2021 р. до пов'язаних осіб ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» відносить: фізичні особи:

- Малько А.В. (єдиний Учасник, кінцевий бенефіціар);
- Соколова-Білоус В.М. (голова виконавчого органу - директор);
- Малько О.А. (пов'язаність з кінцевим бенефіціаром);

юридичні особи:

- Закрите акціонерне товариство «Українська промислова група» (пов'язаність через участь в статутному капіталі);
- Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛА ФОРТЕЦЯ" (пов'язаність через кінцевого бенефіціара);
- Дочірнє підприємство "МЕРИДІАН ЛТД"(пов'язаність через кінцевого бенефіціара).

Дотримання пруденційних показників

На нашу думку, перевірка правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженим Рішенням НКЦПФ №1597 від 01.10.2015р. (із змінами та доповненнями) свідчить про дотримання ТОВ «КУА «ІЗІ ЛАЙФ» встановлених нормативних значень за звітний період та говорить про високий рівень платоспроможності та фінансову стабільність.

показник	нормативне значення показника	значення показника станом на 31.12.2021 р.
Мінімальний розмір власних коштів	$\geq 3,5$ млн. грн.	10,813 млн.грн.
Норматив достатності власних коштів	≥ 1	14,71
Коефіцієнт покриття операційного ризику	≥ 1	23,43
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\geq 0,5$	0,9566

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Регістр».

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21647622

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 84, оф. 35

