

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності загального призначення
товариства з обмеженою відповідальністю
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ»
за 2013 рік

До Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Ми провели аудит фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (далі – Компанія), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання

суб'єктом господарювання 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формулювання думки на надання звіту щодо фінансової звітності» з урахуванням Інформаційного повідомлення, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20.11.2012 р. №2316.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» на дату 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та враховують вимоги чинного законодавства України, зокрема у сфері управління активами та адміністрування недержавних пенсійних фондів.

1. Загальний інформаційний параграф.

1.1. Основні відомості про аудиторську фірму.

Повна назва: товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «КОНТРАКТИ-АУДИТ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20845165.

Свідоцтва про внесення до реєстрів аудиторських фірм:

№0705 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. №98 та продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. №221/3 до 04.11.2015 р.;

№0055 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого за розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.08.2013 р. №2662, строком дії до 04.11.2015 р.;

серія П №000085 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане згідно з рішенням НКЦПФР строком дії до 04.11.2015 р.

Місцезнаходження: м. Львів, вул. Зелена, 109.

Телефон/факс: (032) 294-96-61, 241-82-14.

Інформація про аудиторів, які брали участь в аудиторській перевірці:

Єлісєєв Андрій Валентинович:

сертифікат аудитора серії А №002124, виданий рішенням Аудиторської палати України 30.03.1995 р. та продовжений рішенням Аудиторської палати України від 30.01.2014 р. №288/2 до 30.03.2019 р.

1.2. Основні відомості про Компанію.

Повна назва: товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПТИМА-КАПІТАЛ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 32800975.

Дата та номер первинної державної реєстрації: 19.01.2004 р. №19552.

Місце проведення первинної державної реєстрації: виконавчий комітет Львівської міської ради.

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: серія АВ №393618.

Дата та номер останньої реєстраційної дії: 05.11.2013 р. №1 415 107 0028 000323.

Місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7А.

Дата та номер розпорядження Держфінпослуг про внесення інформації щодо Компанії до Державного реєстру фінансових установ: 12.10.2004 р. №2528.

Свідоцтво про реєстрацію Компанії як фінансової установи: серія АА №19 (реєстраційний номер 17101097).

Згідно з довідкою Головного управління статистики у Львівській області від 07.11.2013 р. АА№862511 види діяльності Компанії за КВЕД-2010 **види діяльності Компанії за КВЕД-2010:**

66.30 – управління фондами;

66.19 – інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;

інституційний сектор економіки за КІСЕ:

S.12402 – приватні допоміжні фінансові організації.

Чисельність працівників Компанії на звітну дату: 8, у тому числі 6 штатних за основним місцем роботи, 2 сумісники.

Кількість працівників Компанії на звітну дату, які мали свідоцтво фахівця з адміністрування пенсійних фондів (кваліфікаційне свідоцтво про складання екзамену за програмою підготовки осіб, які претендують на право здійснення функцій з адміністрування НПФ): 4, у тому числі:

- генеральний директор

Качан С.А. - кваліфікаційне свідоцтво № АПФ-41/13 від 28.11.2013 р.;

- начальник відділу адміністрування НПФ

Бойчун О.В. - кваліфікаційне свідоцтво №АПФ-31/13 від 28.11.2013 р.;

- заступник начальника відділу адміністрування НПФ

Дубініна Н.Ю. - кваліфікаційне свідоцтво №АПФ-40/11 від 08.12.2011 р. діє до 08.12.2014 р.;

- спеціаліст відділу адміністрування НПФ

Бобришова М.І. - кваліфікаційне свідоцтво №АПФ-16/11 від 08.07.2011 р. діє до 08.07.2014 р.

Кількість працівників Компанії, які протягом звітного року мали сертифікат на право здійснення професійної діяльності з цінними паперами в Україні (управління активами): 3, у тому числі:

Грициндишин В.Й. - сертифікат №28651-У від 29.12.2008 р. діє до 17.11.2014 р., звільнений 04.11.2013 р.;

Качан С.А.- сертифікат № 04511-У від 09.12.2013 р. діє до 21.11.2016 р., прийнятий 05.11.2013 р.;

Задорожна Н.В. – сертифікат №33825-У від 04.07.2011 р. діє до 19.05.2014 р.;

Сидоров О.М. - сертифікат №31832-У від 05.07.2010 р. діє до 13.06.2013 р., прийнятий на роботу 09.01.2013 р., звільнений 17.05.2013 р.

Салаган А.І. - сертифікат №03478-У від 08.07.2013 р. діє до 20.06.2016 р., прийнятий на роботу 01.02.2013 р.

Інформація про наявність ліцензій Компанії:

ліцензія серії АВ №617838 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана 26.03.2012 р. згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №229 від 20.03.2012 р. (строк дії ліцензії з 26.03.2012 р. необмежений);

ліцензія серії АБ №115981 на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, видана згідно з рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №559 від 24.04.2008 р. (строк дії ліцензії: з 24.04.2008 р. - безстрокова).

1.3. Основні відомості про результати аудиту фінансової звітності Компанії за 2013 рік та звітності про діяльність недержавних пенсійних фондів, адміністратором та управителем активів яких є Компанія.

Компанія є адміністратором та управителем активів двох недержавних пенсійних фондів:

неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33617734; місцезнаходження: м. Львів, вул. Наукова, 7а);

непідприємницького товариства «Недержавний корпоративний пенсійний фонд ВАТ «Укресімбанк» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33629394; місцезнаходження: м. Київ, вул. Горького, 127).

Безумовно-позитивний *Звіт незалежного аудитора щодо попередньої річної фінансової звітності неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» за 2013 рік* складено 20 лютого 2014 року товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «КОНТРАКТИ-АУДИТ».

Умовно-позитивний аудиторський висновок незалежного аудитора про фінансову звітність та спеціальну звітність неприприємницького товариства «Недержавний корпоративний пенсійний фонд ВАТ «Укресімбанк» станом на

31.12.2013 р. складено 15 лютого 2014 р. ТОВ «Аудиторська компанія «Аудит Бюро» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32159015; свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів АПУ № 3027 від 26.09.2002 р. терміном дії до 05.07.2017 р.; свідоцтво Нацкомфінпослуг №0008 від 08.05.2013 р. терміном дії до 05.07.2017 р.; свідоцтво НКЦПФР серії П №93 від 23.04.2013 р. терміном дії до 05.07.2017 р; аудитор Недужко Л.В. – сертифікат аудитора А №005220 від 30.05.2007р. терміном дії до 30.05.2017 р.;).

1.4. Підстави та основні умови договору на проведення аудиту Компанії.

Підставою для проведення аудиту повного пакету річних фінансових звітів Компанії за 2013 рік є ст. 5 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-IV та п. 4.1 розділу IV «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. №674 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012 р. за №41/20354.

Проведення аудиту здійснено згідно з договорами про комплексне аудиторське обслуговування №10 від 18.03.2011 р. та про проведення аудиту б/н від 30.12.2013 р. між товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «КОНТРАКТИ-АУДИТ» та товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПТИМА-КАПІТАЛ».

Аудиторська перевірка повного комплексу фінансових звітів Компанії за 2013 р. розпочата 11.02.2014 р. і закінчена 21.02.2014 р.

2. Пояснювальний параграф.

2.1. Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів.

Класифікація й оцінка основних засобів, відображених у складі необоротних активів балансу Компанії, відповідають вимогам П(С)БО 7 «Основні засоби». Первісна вартість основних засобів на дату балансу в сумі 154 тис. грн. відповідає їхній історичній (фактичній) собівартості. Амортизація основних засобів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу та норм амортизації, визначених Компанією самостійно, виходячи зі строку корисного використання відповідних об'єктів основних засобів. Сума зносу основних засобів на дату балансу склала 125 тис. грн.

Групування, визнання й оцінка нематеріальних активів Компанії відповідають вимогам П(С)БО 8 «Нематеріальні активи». Первісна вартість нематеріальних активів на дату балансу склала 251 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу. Накопичена амортизація нематеріальних активів на дату балансу склала 139 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції, відображені у складі активів Компанії в сумі 4 429, обліковувались згідно з П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції». Оцінка частки в статутному капіталі юридичної особи – резидента в сумі 1 710 тис. грн. та інвестиційних сертифікатів власного пайового інвестиційного фонду в сумі 2 719 тис. грн. на дату балансу здійснена за собівартістю.

Оцінка запасів, відображених в оборотних активах на дату балансу в сумі 1 тис. грн., здійснена Компанією за первісною вартістю згідно з вимогами П(С)БО 9 «Запаси».

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості, відображеної в активах балансу, відповідає вимогам П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

У складі поточної дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в сумі 94 тис. грн. на дату балансу обліковується заборгованість за винагородою управителя і адміністратора недержавних пенсійних фондів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів складає 1 тис. грн., з бюджетом - 5 тис. грн.

У складі дебіторської заборгованості із внутрішніх розрахунків у сумі 241 тис. грн. обліковується заборгованість за винагородою управителя власного пайового інвестиційного фонду.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 4 123 тис. грн. обліковуються надані Компанією позики (629 тис. грн.), а також заборгованість за продані корпоративні права (3 494 тис. грн.).

Грошові кошти в сумі 8 тис. грн. на дату балансу відповідають сальдо виписок із банківських рахунків Компанії.

У складі витрат майбутніх періодів у сумі 1 тис. грн. обліковуються поточні аванси за роялті..

Валюта балансу на 31.12.2013 р. складає 9 044 тис. грн.

2.2. Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання.

Визнання й оцінка поточних зобов'язань, відображених в пасиві балансу Компанії, відповідають вимогам П(С)БО 11 «Зобов'язання» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти». Поточні зобов'язання на дату балансу відображені за сумою погашення – 1 892 тис. грн.

Розміри зобов'язань Компанії підтверджені результатами річної інвентаризації.

2.3. Висловлення думки щодо розкриття інформації про власний капітал.

Структура власного капіталу Компанії відповідає його призначенню, утворення власного капіталу за структурними складовими відповідає нормативним вимогам.

Станом на 31.12.2013 р. **статутний капітал** Компанії дорівнював **7 000 000,00** грн. і складався з таких часток учасників:

- ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» - **6 300 000,00** грн. (90% статутного капіталу);
- Каданіна Тетяна Олександрівна - **700 000,00** грн. (10% статутного капіталу).

Протягом 2013 року змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Перевірка **подій після дати** балансу показала, що згідно з рішенням загальних зборів учасників Товариства (прокол №173 від 13.01.2014 р.) відбулось збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 9 000 000,00 грн. з такими частками учасників:

- ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» - 7 218 000,00 грн. (80,2% статутного капіталу);
- Каданіна Тетяна Олександрівна - 891 000,00 грн. (9,9% статутного капіталу).
- Ломакович Віталій Афанасійович – 891 000,00 грн. (9,9% статутного капіталу).

Зміни до статуту Товариства, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу та зміною складу та часток учасників, зареєстровані в установленому порядку 07.02.2014 р., номер запису 1 415 105 0030 000323.

Сформований за результатами попередніх років (за рахунок відрахувань у розмірі п'яти відсотків від частини чистого прибутку Компанії за відповідні роки) та звітного року (в сумі 4 тис. грн.) **резервний капітал** на дату балансу складає 11 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 р. та на дату цього аудиторського висновку (21.02.2014 р.) вилучених часток учасників Компанія не має.

Станом на 31.12.2013 р. **власний капітал 7 076 тис. грн. перевищував розмір зареєстрованого статутного капіталу 7 000 тис. грн.** Це відповідає вимогам щодо зобов'язання підтримувати розмір власного капіталу Компанії на рівні, не меншому ніж розмір її зареєстрованого статутного капіталу, встановленим у частині четвертій статті 27 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. № 1057-IV, у пункті 3.12 розділу 3 Ліцензійних умов провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 13.11.2003 р. №118 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 12 січня 2004 р. за №25/8624, у частині третій статті 39 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-IV та у п. 12 глави 3 розділу II Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених рішенням НКЦПФР від 23.07.2013 р. №1281 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 12.09.2013 р. за №1576/24108, а також свідчить про відсутність умов щодо обов'язкового зменшення статутного капіталу товариств з обмеженою відповідальністю, застережених частиною четвертою статті 144 Цивільного кодексу України.

Нерозподілений прибуток в сумі 141 тис. грн., відображений у складі власного капіталу Компанії станом на 31.12.2013 р., узгоджується із залишками нерозподіленого прибутку на початок звітного року (+69 тис. грн.), відрахуванням до резервного капіталу в 2013 році (-4 тис. грн.) та сумою чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати за 2013 р. (+76 тис. грн.).

Протягом звітного року Компанія **мала в управлінні активи** одного венчурного пайового інвестиційного фонду, а також активи двох недержавних пенсійних фондів. Крім того, протягом звітного року Компанія **провадила діяльність з адміністрування** цих двох недержавних пенсійних фондів.

2.4. Висловлення думки щодо розкриття інформації про обсяг чистого прибутку.

Доходи Компанії, відображені у звіті про фінансові результати за 2013 р., реальні, класифіковані та оцінені відповідно до вимог П(С)БО 15 «Доход».

Визнання витрат та їх склад, наведений у звіті про фінансові результати за 2013 р., відповідає П(С)БО 16 «Витрати».

Чистий прибуток Компанії за 2013 рік склав 76 тис. грн., його формування здійснено відповідно до вимог П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати».

2.5. Висловлення думки щодо відповідності показників фінансової звітності.

Показники річної фінансової звітності Компанії відповідають даним обліку. Компанією забезпечена порівнянність показників балансу станом на 31.12.2013 р., звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за 2013 рік, а також приміток до річної фінансової звітності за 2013 рік.

2.6. Висловлення думки про показники фінансового стану.

Фінансовий стан Компанії визначений за системою загальноприйнятих показників та нормативів згідно з правилами проведення фінансового аналізу на підставі даних балансу Компанії станом на 31.12.2013 р. і звіту про фінансові результати за 2013 рік.

Коефіцієнт загальної ліквідності визначає ступінь покриття поточних зобов'язань поточними активами:

$$K_1 = \frac{\text{рядок 1195 активу балансу}}{\text{рядок 1695 пасиву балансу}} = 2,36$$

Теоретично виправдана величина $K_1 = 2$, для деяких сфер бізнесу нормальне співвідношення може коливатись від 1,1 до 2,5.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності визначає ступінь покриття поточних зобов'язань поточними фінансовими інвестиціями грошовими коштами та їх еквівалентами:

$$K_2 = \frac{\text{сума рядків 1160,1165 активу балансу}}{\text{рядок 1695 пасиву балансу}} = 0,004$$

Теоретично виправдане значення $K_2 = 0,2 - 0,25$.

Коефіцієнт автономії показує частку власного капіталу в загальній вартості майна:

$$K_3 = \frac{\text{рядок 1495 пасиву балансу}}{\text{рядок 1300 активу балансу}} = 0,96$$

Теоретично виправдане значення $K_3 = 0,5 - 0,6$.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом показує структуру джерел фінансування (співвідношення довгострокової та короткострокової кредиторської заборгованості та власного капіталу):

$$K_4 = \frac{\text{рядок 1495 пасиву балансу}}{\text{сума рядків 1595, 1695 пасиву балансу}} = 3,78$$

Теоретично оптимальне значення $K_4 = 2,0$.

Фінансові показники Компанії відрізняються від загальногалузевих оптимальних співвідношень. Це зумовлено специфікою діяльності компанії з управління активами (адміністратора недержавних пенсійних фондів) та відповідними особливостями структури балансу.

Показники фінансової стійкості характеризують високі рівні співвідношень власних і позичкових коштів Компанії.

Фінансовий директор-аудитор
ТОВ АФ «Контракти-Аудит»
(сертифікат аудитора А№002124)

Єлісеєв А.В.

21 лютого 2014 року

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305