

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська Фірма
«УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
Код ЄДРПОУ 24095382
01103, Україна, м. Київ,
бул. Дружби народів, №6-б,
п/р 26006000016880, в ПАТ
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044) 564-07-42, м. (050) 380-88-00
e-mail: uaservice@ukr.net



Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская Фирма
«УНИВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВИС»
Код ЄДРПОУ 24095382
01103, Україна, г. Киев,
бул. Дружбы народов 6-б,
т/с 26006000016880, в ПАО
«Укрсоцбанк», МФО 300023
т/ф (044) 564-07-42, м. (050) 380-88-00
e-mail: uaservice@ukr.net

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року,
продовжено рішенням Аудиторської палати № 317/4 від 26 листопада 2015 р. до 26 листопада 2020 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ"
"КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" станом на 31 грудня 2016 року

м. Київ

28 лютого 2017 р.

Адресат:

- Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- Керівництво ТОВ "КУА "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про компанію з управління активами (далі - КУА):

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (надалі Товариство)
Скорочена назва	ТОВ "КУА "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
Код за ЄДРПОУ	33943393
Види діяльності за КВЕД	64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.11 Управління фінансовими ринками; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; 66.30 Управління фондами
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія видана Рішенням НКЦПФР №117 від 02.02.2016 р., Вид господарської діяльності: професійна діяльність на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), термін дії ліцензії: необмежений, Дата видачі ліцензії: 04.02.2016 р.
Дата реєстрації у державному реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів	26.06.2006 р., свідоцтво №875
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	- Пайовий венчурний інвестиційний фонд "Інтергал-Буд" недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 233405; - Пайовий венчурний інвестиційний фонд "ІнтергалБудІнвест" недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 2331641;

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

	- Пайовий венчурний інвестиційний фонд "ІнтергалБудАктив" недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 23300285
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Анрі Барбюса, буд. 28Б

Опис аудиторської перевірки

Аудит проведено у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 р. №991 «Вимоги 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», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3), Звіт про власний капітал (форма №4), Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та застосованої відповідної облікової політики, і 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.

Відповідальність аудитора

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.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У нас не було можливості переконатись у достовірності зазначених основних засобів у сумі 166 тис. грн. станом на 31 грудня 2016 року за допомогою альтернативних процедур. У результаті,

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

ми не мали можливості визначити потенційну необхідність коригувань справедливої вартості основних засобів станом на 31 грудня 2016 року.

В зв'язку з наведеним вище, аудиторський висновок буде модифіковано відповідним чином.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" на 31 грудня 2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки звертаємо увагу на те, що вартість чистих активів має розмір менший ніж сума статутного капіталу, що не відповідає вимогам законодавства України, зокрема частині четвертій статті 144 Цивільного кодексу України (станом на 31.12.2016 р. вартість чистих активів складає 8318 тис. грн., що менше на 2082 тис. грн. розміру статутного капіталу, який складає 10400 тис. грн.).

Інші питання

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності ми звертаємо увагу на ймовірність ризиків подальшого функціонування Товариства. Наразі такі ризики обумовлені зовнішніми чинниками, які пов'язані з загальною політичною ситуацією в державі, з проведенням антитерористичної операції на території Донецької та Луганської областей, з економічною ситуацією в світі та Україні, з можливою зміною законодавства у сферах регулювання господарської діяльності та оподаткування; іншими чинниками. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства і не містить посилення, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена за вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ). Облік повністю автоматизований та здійснюється на основі розробленої і виданої відповідним наказом облікової політики.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2016 рік складена на підставі облікових документів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів – ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства України (п.2 ст.63 Р.VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 5 липня 2012 року № 5080-VI), статутний капітал складає 10400 тис. грн. (нормативний не менше 7000 тис. грн.).

Розмір власного капіталу не відповідає вимогам законодавства України (ст. 144 Цивільного кодексу України), власний капітал складає 8318 тис. грн. (менше суми статутного капіталу).

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

(тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10400	10400
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	31	64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2777)	(2146)
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	7654	8318

Станом на 31.12.2016 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності.

Загальні активи балансу станом на 31.12.2016 р. складають в сумі 9143 тис. грн., за видами активів:

Нематеріальні активи, станом на 31.12.2016 р. складають 109 тис. грн. за первісною вартістю, накопичена амортизація яких складає 96 тис. грн. За 2016 рік залишки нематеріальних активів за первісною вартістю збільшилися на 5 тис. грн. Облік ведеться згідно із положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38) «Нематеріальні активи».

Основні засоби, станом на 31.12.2016 р. складають 483 тис. грн. за первісною вартістю, знос яких складає 317 тис. грн. За рік, що минув первісна вартість основних засобів збільшилась на 129 тис. грн. Облік ведеться згідно з МСБО 16 «Основні засоби».

Запаси станом на 31.12.2016 р. відсутні, облік запасів ведеться згідно МСБО 2 "Запаси".

Облік дебіторської заборгованості ведеться згідно МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», залишки заборгованості на кінець періоду складають 207 тис. грн., за рік вона зменшилась на 737 тис. грн. та складається з:

(тис. грн.)

Вид дебіторської заборгованості	Код рядка	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	905	179
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	37	22
Разом:		944	207

Станом на 31.12.2016 р. Довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні. Облік фінансових інвестицій організовано згідно МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти на рахунках банків і касі станом на 31.12.2016 р. складають 8757 тис. грн., що підтверджується відповідними банківськими виписками та касовою книгою.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення (Інші довгострокові зобов'язання) станом на 31.12.2016 р. складають 612 тис. грн.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. складають 213 тис. грн., за рік вони зменшилися на 857 тис. грн., що підтверджуються за видами зобов'язань:

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

(тис. грн.)

Вид кредиторської заборгованості	Код рядка	31.12.2015 р.	31.12.2016 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	68	145
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	1	-
Поточні забезпечення	1660	-	68
Інші поточні зобов'язання	1690	1000	-
Разом:		1070	213

Бухгалтерський облік зобов'язань в Товаристві ведеться відповідно до, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 17 «Оренда», МСБО 18 «Дохід», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 10400 тис. грн. та відповідає сумі зафіксованої в Статуті. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами у встановлені законодавством терміни. У періоді, що перевірявся, розмір Статутного капіталу не змінювався. Сума статутного капіталу розподілена наступним чином:

Найменування учасника	Частка у стат. капіталі, грн.	Частка у стат. капіталі, %.
Кулаков Валерій Едуардович (Адреса засновника: 01001, м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Мала Житомирська, буд. 3, кв.8)	10 400 000,00	100,00

Станом на 31 грудня 2016 року, сума сплачених внесків до статутного капіталу ТОВ "КУА "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" складає 10 400 000,00 грн. (десять мільйонів чотиреста гривень 00 копійок), що становить 100% від заявленого та зареєстрованого розміру Статутного капіталу. Внески до Статутного капіталу зроблено виключно грошовими коштами, шляхом перерахунку на поточний рахунок Товариства.

Резервний фонд сформований у розмірі 64 тис. грн.

Непокритий збиток становить 2146 тис. грн. Чистий прибуток, одержаний в результаті діяльності Товариства за 2016 р. становить 664 тис. грн. Основними факторами, які вплинули на розмір чистого прибутку, є збільшення Інших операційних доходів та Інших фінансових доходів у порівнянні з минулим роком.

Валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2016 р. становила 9143 тис. грн.

Товариство дотримувалось вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів та/або недержавних пенсійних фондів.

Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі і стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до законодавства України було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснювалося у 2016 році відповідно до Статуту, затвердженого загальними зборами учасників Товариства.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- адміністративний контроль передбачає розподіл повноважень між працівниками Товариства таким чином, щоб жоден працівник Товариства не мав змоги зосередити у своїх руках усі необхідні для повної операції повноваження;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Система внутрішнього аудиту є та діє.

Інформація про пов'язаних осіб ТОВ "КУА "КРИСТАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", які було встановлено аудитором в процесі проведення аудиту:

№ з/п	Повна назва юридичної особи - власника, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (учасника) та посадової особи Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника, або реєстраційний номер облікової картки платників податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку якої подається інформація	Частка в статутному капіталі Товариства, %
1	Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	Паспорт серії КС №100017, виданий Галицьким РВ ЛІМУ УМВС у Львівській обл. 28.08.2002	100
2	Генеральний директор Кулаков Валерій Едуардович	2465202076	Паспорт серії КС №100017, виданий Галицьким РВ ЛІМУ УМВС у Львівській обл. 28.08.2002	-

Інформація про наявність подій після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Жодних подій після дати балансу, які могли вплинути на фінансовий стан в Товаристві не відбувалось.

Інформація про ступінь ризику КУА, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності КУА

Аналіз результатів пруденційних показників діяльності КУА проводився на підставі «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 р. № 1597.

Пруденційні нормативи, що застосовуються до КУА станом на 31.12.2016р.:

1) розмір власних коштів:

Мінімальний розмір власних коштів КУА повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу.

Розрахункове значення станом на 31.12.2016 становить 7 673 369,68, що відповідає нормативному значенню $\geq 3,5$ млн. грн., ризик низький.

2) норматив достатності власних коштів:

Нормативне значення нормативу достатності власних коштів для КУА становить не менше 0,5.

Розрахункове значення станом на 31.12.2016 становить 15,6749, що відповідає нормативному значенню $\geq 0,5$, ризик низький.

3) коефіцієнт покриття операційного ризику:

Нормативне значення коефіцієнта покриття операційного ризику для КУА становить не менше 0,5.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 р.

Розрахункове значення станом на 31.12.2016 становить 243,9863, що відповідає нормативному значенню $\geq 0,5$, ризик низький.

4) коефіцієнт фінансової стійкості:

Нормативне значення коефіцієнта фінансової стійкості для КУА становить не менше 0,5.

Розрахункове значення станом на 31.12.2016 становить 0,9097, що відповідає нормативному значенню $\geq 0,5$, ризик низький.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
код за ЄДРПОУ	24095382
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26 листопада 2020 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Реєстраційний номер Свідоцтва: 332; Серія та номер Свідоцтва: П 000332; Строк дії Свідоцтва: з 14.07.2014 року до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості	Номер Свідоцтва: 0337; Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4 Термін чинності до 31.12.2018 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серія А №000565 від 25.01.1996 р., виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України № 41 від 25 січня 1996р., продовжений рішенням Аудиторської палати України № 303/2 від 27 листопада 2014 р., дійсний до 25 січня 2020 року
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, Печерський р-н, бул. Дружби народів, буд.6-б

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Виконавцем договору на проведення аудиту виступає Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», розташована за адресою м. Київ, бул. Дружби Народів, буд. 6-б, тел. (044)564-07-42, електронна адреса: uaservice@ukr.net.

Дата та номер договору на проведення аудиту: №17рз-14 від 18.01.2017 р.

Дата початку проведення аудиту: 18.01.2017 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 28.02.2017 р.

Директор

ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)



С.М. Димарчук

Дата складання аудиторського висновку: 28.02.2017 р.