АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежної аудиторської фірми)

«АУДИТ - СЕРВІС ІНК»

щодо річної фінансової звітності пайового інвестиційного фонду «Прінком-Збалансований» диверсифікованого виду інтервального типу ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком» станом на 31 грудня 2013 року

Директору ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо фінансової звітності

1.Вступний параграф

Основні відомості про інвестиційний фонд

Повне найменування	Пайовий інвестиційний фонд «Прінком-Збалансований» диверсифікованого виду інтервального типу ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «Прінком» "
Код ЄДРПОУ (для КІФ)	-
Вид діяльності за КВЕД (для КІФ)	-
Тип, вид та клас фонду	Інтервальний, диверсифікований
Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ	23.12.2010р., №595-1
Реєстраційний код за ЄДРІСІ	221595
Строк діяльності інвестиційного фонду	безстроковий
Місцезнаходження (для КІФ)	-

Основні відомості про компанію з управління активами

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ»
Код ЄДРПОУ	20542223
Вид діяльності за КВЕД	66.30 Управління фондами
Місцезнаходження	76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василіянок, будинок 22, офіс 300

Ми провели аудит фінансової звітності пайового інвестиційного фонду «Прінком-Збалансований» диверсифікованого виду інтервального типу, активи якого перебувають в

управлінні ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ» (далі – Фонд), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом 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 за рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості, супутніх послуг (МСА) та 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.

2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) фінансової звітності П(с)БО 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.

3.Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора 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 розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. 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.

4.Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан звітності пайового венчурного інвестиційного фонду недиверсифікованого виду закритого типу «Гарантований Дохід», активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА «Власний Капітал» на 31 грудня 2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності, законодавства України.

Пояснювальний параграф

В умовах кризи існує непрогнозованість ситуації щодо фінансового стану Фонду. Суттєва невизначеність може стати підставою для значних сумнівів у здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Фонду.

ІІ. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Аудит здійснено відповідно до міждержавних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема, відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки 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» та вимог до законодавства.

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки фінансової звітності, та у відповідності з вимогами:

- ЗУ «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 року NN№3125-XII (зі змінами і доповненнями);
- ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV, зі змінами і доповненнями;
- ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006р. №3480-IV(зі змінами і доповненнями);
- ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996р. № 448/96-ВР(зі змінами і доповненнями);
- ЗУ «Про інститути спільного інвестування від 05.07.12р. №5080;
- ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" 28.11.2002 р. № 249-IV (зі змінами і доповненнями);
- 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, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2013 №991;
- нормативів АПУ та інших нормативних актів, що регулюють діяльність професійних учасників фондового ринку.

При проведенні аудиту використовувались :

1. Установчі документи.
2. Первинні документи за період з 01.01. по 31.12.2013 р.
3. Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.13 р.
4. Головна книга за 2013 р.
5. Фінансова звітність за 2013 рік.

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 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються в НКЦПФР при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. №1528, були виконані аудиторські процедури задля отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриття:

- інформації за видами активів відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- інформації про зобов'язання відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- інформації про власний капітал;
- відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства;
- інформації щодо обсягу чистого прибутку;
- інформації про дії, що відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Фонду та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів.

Стан бухгалтерського обліку в Фонді

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій і з врахуванням вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Фонду даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

Проведені аудитором процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Фонду з метою визначення всіх можливих недоліків.

1. Аудит власного капіталу

Облік пайового капіталу Фонду відповідає вимогам чинного законодавства. Кількість випущених фондом інвестиційних сертифікатів становить 100 000 шт. (документарна форма існування) номінальною вартістю 100 грн. кожен, на загальну суму 10 000 000 грн. (Десять мільйонів грн.).

Станом на 31.12.2013р. в обігу перебуває 3569 штук інвестиційних сертифікатів загальною номінальною вартістю 356,9 тис. грн., сума неоплаченого капіталу становить 8 961 тис. грн.. Сума додаткового капіталу 37 тис. грн., сума вилученого капіталу 618 тис. грн.

За звітний період Фондом отримано збиток в сумі 24 тис. грн. Загальна сума непокритих збитків на 31.12.2013 р. – 299 тис. грн.

2. Аудит активів

В табл.1 наведені дані щодо складу активів Фонду.

Склад і структура активів

Таблиця 1

Види активів	2012р.		2013р.		2013/2012, %
	тис. грн	% до підс.	тис. грн	% до підс.	
1. Цінні папери українських емітентів	168	89	99	62	**59**
2. Гроші та їх еквіваленти	21	11	61	38	**290**
Всього	**189**	**100**	**160**	**100**	**85**

Як свідчать наведені в табл. 1 дані, загальна вартість активів Фонду в 2013 р. зменшилась на 15%.

Основну частку активів (62%) складають інші довгострокові фінансові інвестиції.

По статті «грошові кошти» залишок не суттєвий. Його розмір підтверджується виписками обслуговуючих банків.

Аудитори пропонують звернути увагу на те, що величина активів менше мінімально допустимого значення, встановленого ст.41 Закону України «Про інститути спільного інвестування» (1250 мінімальних зарплат).

2.1 Аудит фінансових інвестицій

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2013 року у Фонді обліковуються інші довгострокові фінансові інвестиції в сумі 99 тис. грн.

Облік фінансових інвестицій, наявність угод, правильність зберігання цінних паперів, оформлення, первинна оцінка фінансових інвестицій, а також відображення в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності проводиться згідно вимог П(с)БО 12 «Фінансові інвестиції».

Структура фінансових інвестицій:

- акції українських емітентів – 99 тис. грн.

2.2 Аудит грошових коштів та їх еквівалентів

Сума коштів на поточних рахунках в національній валюті за станом на 31.12.2013р. на балансі Фонду складають 61 тис. грн.

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій у Товаристві відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженому Постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. № 637.

Ведення та документальне оформлення Товариством операцій по поточному та інших банківських рахунках відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р. №22.

2.3 Аудит чистих активів

Розмір чистих активів на 31.12.2013 р. розраховані відповідно до Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затвердженого ДКЦПФР 02.07.02р. №201.

Вартість чистих активів Фонду складала в 2013 році 159 тис. грн., в 2012р. 188 тис. грн., тобто зменшилась на 29 тис. грн., або на 15%.

2.4. Аудит витрат, які відшкодовуються за рахунок Фонду

В табл. 2 наведені дані щодо розміру витрат, які відшкодовуються за рахунок Фонду

Інформація про недотримання вимог щодо загального розміру витрат за рахунок інститутів спільного інвестування

Таблиця 2
(грн.)

№ п/п	Назва показника	Значення показника
1	Загальні витрати	9108,62
2	Середньорічна вартість чистих активів	179953,65
3	Норматив витрат	8997,68
4	Сума перевищення нормативу	110,94

Як свідчать дані наведені в табл. 2, сума витрат перевищила норматив на 110,94 грн.

3. Аудит зобов'язань

Облік та оцінка зобов'язань Фонду в цілому відповідають вимогам П(с)БО 11 «Зобов'язання».

Довгострокові фінансові зобов'язання Фонду станом на 31.12.2013 року відсутні.

Станом на 31.12.2013 року у Фонді обліковуються поточні зобов'язання, а саме: кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1 тис. грн..

4. Аудит доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів здійснюється Фондом у відповідності до вимог П(с)БО 15 «Доходи».

В 2013 році Фонд отримав доходи :

- Інші доходи 77 тис. грн.
- Інші фінансові доходи 4 тис. грн.

Облік витрат Фонду ведеться відповідно до норм П(с)БО 16 «Витрати».

Облік витрат Фонду здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Фонду за 2013 рік.

Витрати Фонду за даними Звіту про фінансові результати за 2013 рік та даними облікових регістрів та первинних документів складають 105 тис. грн., з них: адміністративні витрати 12 тис. грн., інші витрати 93 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів отриманих та витрат, понесених Фондом за 2013 рік, фінансовим результатом діяльності Фонду став збиток у розмірі 24 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах повно відображає розмір і структуру доходів та витрат Фонду.

5. Аудит системи внутрішнього контролю

Оскільки, пайовий фонд не є юридичною особою і не може мати посадових осіб, а всі дії вчиняє КУА від свого імені, в інтересах та за рахунок активів Фонду, то і внутрішній контроль здійснюються персоналом ПрАТ «Прикарпатська інвестиційна компанія «ПРІНКОМ».

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишатися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Фонду загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Фонду, які могли б негативно вплинути на можливість Фонду обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Аудитори вважають, що система управління та внутрішнього контролю Фонду є достатньо дієвою та відповідає вимогам чинного законодавства.

6. Стан корпоративного управління

Розподіл повноважень, компетенції та підпорядкованості органів управління, а також принципи їхньої взаємодії закріплені у регламенті Фонду. Згідно регламенту Фонду, з метою нагляду за виконанням інвестиційної декларації, зберіганням активів та оцінкою майна Фонду, зі складу інвесторів, які після придбання інвестиційних сертифікатів емітованих фондом набувають статусу – учасників, обирається наглядова рада. До компетенції наглядової ради Фонду належить:

- обрання голови Наглядової ради;
- затвердження рішення про розірвання договорів зі зберігачем, реєстратором, аудитором (аудиторською фірмою) та незалежним оцінювачем майна;
- затвердження змін до регламенту Фонду;
- затвердження порядку розподілу прибутку Фонду;
- визначення остаточного розміру винагороди КУА.

Оскільки, в Фонді Раду не створено, рішення, які відносяться до компетенції Ради, приймаються зборами учасників КУА.

Аудитори вважають стан корпоративного управління є досить ефективним для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень.

III. Допоміжна інформація

1. Аудит операцій з пов'язаними особами

Виконані процедури в процесі аудиту та відповіді керівництва Фонду на запит аудиторів щодо пов'язаних осіб дозволяють зробити висновок про відсутність операцій з пов'язаними особами в 2013 році.

2. Події після дати балансу, які можуть мати вплив на фінансовий стан

В процесі аудиту і на підставі запиту керівника Фонду щодо подій після дати балансу, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан, аудитори не виявили такого роду подій, крім можливого впливу зовнішніх чинників, пов'язаних з політичною ситуацією в Україні.

3. Ступінь ризику Фонду на підставі результатів пруденційних показників діяльності

Дані для оцінки ризику ІСІ наведені в табл. 3

Оцінка рівня ризику ІСІ станом на 31.12.13р.

Таблиця 3
(тис. грн.)

Показник	Значення показника	Бал
1. Вартість активів ІСІ	160	5
2. Відповідність законодавству складу і структури активів ІСІ	Високий	3
3. Ризик інвестиційного портфелю (Сума балів = (бал відповідної категорії активу*частку цієї категорії в підсумку активів)	2.055	2,055
Всього	x	11,92
Середньозважений рівень ризику (max. 3.99)	x	3,35

З наведених даних в табл.3 видно, що рівень ризику Фонду оцінюється, як високий.

Загальний висновок

Ми вважаємо, що в процесі аудиту нами було зібрано достатньо доказів, щоб зробити наступний висновок:

Визначення виручки від реалізації та фінансових результатів діяльності, порядок обчислення податкових та інших обов'язкових платежів проводилось Фондом у звітному періоді, у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського та податкового обліку.

Бухгалтерська, податкова та статистична звітність складалась та подавалась Фондом у повному обсязі.

Показники статей річного балансу Фонду на 31.12.2013р. відповідають даним синтетичного обліку та існуючим нормативам бухгалтерського обліку, реально та точно відображають його фінансовий стан.

Показники фінансового стану Фонду відображені в синтетичному обліку адекватно. Виконані аудиторські процедури дають підставу підтвердити повноту показників Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2013р.

Таким чином, фінансова звітність пайового інвестиційного фонду «Прінком-Збалансований» диверсифікованого виду інтервального типу відображає правдиву і неупереджену по усіх суттєвих аспектах картину фінансового положення Фонду станом на 31.12.2013 р., а також результатів його діяльності і руху грошових потоків за 2013 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудит-сервіс ІНК"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	13659226
Місцезнаходження:	76018, м.Івано-Франківськ вул.Б.Лепкого буд. 34 офіс 1
Реєстраційні дані :	Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року №221/3 чинне до 04.11.2015р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 26.11.2009р. №208/6 № 0021
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Свідоцтво серії П 000042 строк дії з 12.03.2013 р. до 04.11.2015 р. видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку
Керівник	Вінтоняк Євдокія Дмитрівна
Інформація про аудитора	Орлова В.К – Директор по аудиту (сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012 р. №261/2 чинний до 23 грудня 2017 року) Вінтоняк Є.Д. – сертифікат А 002553 продовжений рішенням АПУ від 21.05.2009 р. №202/2 чинний до 29 червня 2014 року.
Контактний телефон/факс	(0342) 75-05-01

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір на виконання аудиторських послуг: від 17 листопада 2010р. №189/1.
Аудит проведено в період з 15 лютого по 26 лютого 2014р.

Директор аудиторської фірми: **Аудитори:**

_____В.К. Орлова _____Є.Д.Вінтоняк

03 березня 2014р.