

Аудиторська фірма "Стройаудит" товариство з обмеженою відповідальністю

KHARKIV

UKRAINE

Адреса: 61052, м. Харків, вул. Ярославська, буд.5, оф.2.6

засоби зв'язку: електронна адреса: stroyaudit@ukt.net, stroyaudit@gmail.com;

сайт: stroyaudit.com; телефон +380503028090

Свідоцтво про внесення АФ «СТРОЙАУДИТ» ТОВ
до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1361.
Видано Аудиторською Палатою України 26.01.2001р.,
Протокол № 98

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» станом на 31.12.2020 р

Адресат:

- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»
- інші користувачі фінансової звітності

м. Харків

26 лютого 2021 року

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р., та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», на 31.12.2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з міжнародними стандартами аудиту викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», 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.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу. Указом Президента України №87/2020 від 13.03.2020 р. введено в дію Рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2». З метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання статті 49 Конституції України, Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ввела низку обмежень строком до 24.04.2020 р., цей термін потім неодноразово було подовжено, в тому числі і термін дії карантину (на сьогоднішній час Постановою Кабінету Міністрів від 17 лютого 2021 р. № 104 «Про внесення змін до деяких актів Кабінету Міністрів України» внесено зміни до постанови Кабінету Міністрів України від 9 грудня 2020 року № 1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» продовживши дію карантину до 30 квітня 2021 року.). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України в цілому і на діяльність ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» зокрема. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» супроводжується певними ризиками, вплив яких на майбутню діяльність не може бути визначений на даний момент. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли бути результатом таким ризиків. Вони будуть відображені у фінансової звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (керівництво) Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування (міжнародних стандартів фінансового звітування), та за такий внутрішній контроль, що, як визначає управлінський персонал є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства 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. Управлінський персонал не планує ліквідувати товариство чи припинити його діяльність, а також не знаходиться в ситуації, коли він не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування товариства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Цілями нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки, та надати звіт аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але вона не гарантує, що аудит, виконаний відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути наслідком шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо, взяті окремо або в сукупності, вони очікувано впливатимуть на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження, та дотримуємося професійного скептицизму під час здійснення аудиту.

Ми також:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо і виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, які є достатніми й прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим у порівнянні з суттєвим викривленням внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, фальсифікацію, навмисні вилучення, хибні тлумачення або нехтування внутрішнім контролем;
- отримуємо розуміння внутрішнього контролю, доречного до аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, прийнятних за цих обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність використаних облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок, а також відповідних розкриттів, здійснених 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, стосовно того, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійдемо висновку, що така суттєва невизначеність дійсно існує, ми зобов'язані привернути увагу в нашому звіті до відповідних розкриттів у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття неадекватні, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Однак майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою безперервну діяльність.
- оцінимо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включаючи розкриття, та чи подає фінансова звітність операції та події в такий спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму Звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ (КУА)

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»
Скорочена назва	ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»
Код ЄДРПОУ	33592401
Організаційно-правова форма господарювання	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Дата державної реєстрації	08.02.2006р.
Номер запису	10681230000009906
Місцезнаходження товариства	Україна, 04053, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 37-41
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) на підставі Рішення №545 від 29.04.2016р. строк дії: 07.06.2016р. - необмежений
Керівник (Голова Правління)	Вовк Євгеній Олександрович
Основні види діяльності	66.30 Управління фондами (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА:

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами одного пайового інвестиційного фонду: ПВІФ «Мультифонд» НВЗТ ПРАТ «КУА АПФ «КУБ», (реєстраційний код за ЄДРІСІ: 233803). Згідно рішення єдиного акціонера №8/17 від 06.12.2017 р. розпочато припинення зазначеного фонду шляхом ліквідації. У грудні 2018 року відбулися розрахунки з учасниками в повній мірі.

Концептуальна основа фінансової звітності, прийнята управлінським персоналом при складанні фінансової звітності, а саме — Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ та МСБО), є концептуальною основою загального призначення.

Опис питань і висновки щодо:

Відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року становить 7013 тис. грн. та має таку структуру:

- статутний капітал – 10029 тис. грн.;
- капітал у дооцінках – (2923) тис. грн.;
- непокритий збиток – (93) тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р. Статутний капітал ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» складає 10029 тис. грн., що відповідає статутним документам та даним фінансової звітності.

Згідно вимог п.12 Розділу 3 Ліцензійних умов 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 р. № 1281, із змінами, Компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж 7000000 гривень. На думку аудиторів, розмір статутного та власного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства, вклади у статутний капітал та порядок їх оцінки відповідають засновницьким документам.

На нашу думку, Товариство достовірно та повно розкриває інформацію про власний капітал у фінансовій звітності відповідно до чинного законодавства.

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

Інформація щодо активів, зобов'язань та чистого прибутку (збитків) розкрита товариством в Примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та встановленим нормам МСБО та МСФЗ, щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань, та розкриття такої інформації.

Інформація про активи

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- Фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основних засобів та нематеріальних активів на балансі Товариства немає.

Сума оборотних активів становить: на початок звітного періоду – 9533 тис. грн.; на кінець звітного періоду – 8578 тис. грн.

Інформація про фінансові активи станом на 31.12.2020р. наведено нижче:

тис.грн.

Найменування статті балансу	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020	Зміни (+, -)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9341	8008	-1333
Поточні фінансові інвестиції	191	3	-188
Гроші та їх еквіваленти	1	567	+566
Всього:	9533	8578	-955

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, що пред'являються покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг, це фінансовий актив.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первинне визнання дебіторської заборгованості відбувається по справедливій вартості переданих активів, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

В фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється враховуючи представлені знижки, повернення товарів та безнадійної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість (крім відстроченого податку на прибуток) обліковується в залежності від її виду за амортизаційною або дисконтованою вартістю (амортизована собівартість із застосуванням методу ефективного відсотка).

Оцінка та визнання реальності дебіторської заборгованості Товариства відповідає вимогам МСБО № 1 «Подання фінансової звітності». Станом на 31.12.2020 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість в сумі 8 008 тис. грн., що виникла в результаті договорів купівлі-продажу цінних паперів, надання інформаційно-консультаційних послуг, надання поворотної фінансової допомоги, строк погашення за якими не настав станом на 31.12.2020р. Простроченої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020р. немає.

Товариством проведений аналіз та оцінка кредитного ризику по поточній дебіторській заборгованості по елементам з використанням індивідуального підходу. Відповідно до обраної Товариством моделі кредитний ризик вищевказаної дебіторської заборгованості визначений, як низький, тому резерв під очікувані кредитні збитки Товариством не створювався.

Поточні фінансові інвестиції

Порядок визнання, бухгалтерського обліку та оцінки **поточних фінансових інвестицій** на дату балансу відповідає вимогам МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Товариство на кінець звітного періоду (року) проводить аналіз та переоцінку вартості фінансових інвестицій з деталізацією по видам цінних паперів згідно котирувань цінних паперів, біржових звітів, цін останньої угоди або ймовірних цін, узгоджених з покупцем та закладених в попередніх договорах купівлі-продажу цінних паперів. В 2020 р. керівництвом Компанії було прийнято рішення про переоцінку (уцінку) цінних паперів.

Склад поточних фінансових інвестицій:

	31.12.2019	31.12.2020	тис. грн. Зміни (+, -)
Акції	39	3	-36
Інвестиційні сертифікати	152	0	-152
Всього	191	3	-188

Сума **Грошей та їх еквівалентів** станом на 31.12.2020 р. становить 567 тис. грн. та складається з грошових коштів товариства на поточному рахунку у ПАТ «Мегабанк», що обліковуються за номінальною вартістю.

Інформація про зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства представлені в балансі поточною кредиторською заборгованістю товари, роботи, послуги на початок звітного періоду – 2519 тис. грн, на кінець – 1565 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення в балансі товариства станом на 31.12.2020р. відсутні.

Інформація про чистий прибуток (збиток):

Розкриття інформації у фінансовій звітності результатів діяльності Товариства за 2020 рік відповідає встановленим нормативам, зокрема МСФЗ. Станом на 31.12.2019 року розмір непокритого збитку склав 92 тис. грн. За результатами фінансової діяльності за 2020 рік товариством отримано збиток у сумі 1 тис. грн. Непокритий збиток станом на 31.12.2020 року становить 93 тис. грн.

Аудитори підтверджують достовірність, повноту та відповідність законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань товариства.

Формування та сплата статутного капіталу

В 2020 році Товариство у своїй діяльності керувалося Статутом (нова редакція), затвердженого Рішенням акціонера №3 від 27.06.2017р., та діючим законодавством України.

Відповідно до п.п. 6.1 статуту, розмір Статутного капіталу Товариства становить 10 029 000,00 грн. (десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.) 00 коп., який поділений на 10 029 000 (десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч) штук простих іменних акцій однакової номінальної вартості 1,00 (одна) грн. 00 коп. кожна. Статутний капітал формується виключно грошовими коштами. Форма існування акцій – бездокументарна.

Протягом звітного періоду змін розміру статутного капіталу не було.

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу, згідно з даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2020 року становить 10029 тис. грн., що відповідає статутним документам, даним ЄДР, та даним фінансової звітності (ряд. 1400 балансу) товариства.

Єдиним засновником та кінцевим бенефіціарним власником Товариства є одна фізична особа – Вовк Євгеній Олександрович (100%) статутного капіталу. Станом на 31.12.2020р. статутний капітал сформовано, та сплачено засновником в повному обсязі. Оплата акцій здійснювалася виключно грошовими коштами.

Зареєстрований та сплачений капітал станом як на початок, так і на кінець звітного року складає 10029 тис. грн. Неоплачений капітал – відсутній. Висновок про сплату Статутного капіталу Товариства зроблено на підставі перевірки первинної бухгалтерської документації.

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу, правильність відображення в бухгалтерському обліку внесків до статутного капіталу, відповідно до вимог чинного законодавства. Загальний розмір Статутного капіталу ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» відповідає даним синтетичного обліку, фінансовій звітності та установчим документам (статуту) Товариства.

Капітал у дооцінках:

Станом на 31.12.2020 р. капітал в до оцінках має від'ємне значення і складає - 2 923 тис. грн. Протягом 12 місяців 2020 р. керівництвом Компанії було прийнято рішення про переоцінку цінних паперів. Цінні папери було уцінено на суму 188 тис.грн. (акції уцінено на суму 36 тис.грн., інвестиційні сертифікати було уцінено на суму 152 тис.грн.). Загальну суму уцінки цінних паперів було віднесено на фінансовий результат згідно діючої облікової політики товариства.

Відповідність резервного фонду установчим документам

Згідно п.п. 6.12 – 6.13 статуту Товариства, резервний фонд створюється у розмірі 25% статутного капіталу Товариства, а розмір щорічних відрахувань до резервного фонду

становить 5% від суми чистого прибутку Товариства за рік. Формування резервного фонду здійснюється шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства.

Станом на 31.12.2020р. резервний капітал товариством не створений.

Інформація про дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації КУА, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів: ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» дотримується вимог Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.10.2012 року № 1343.

Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту, необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки: Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту. У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль). ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» розроблено та впроваджено в дію Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке затверджене Протоколом Наглядової ради Товариства №3/14 від 08.07.2014 р., Положення про організацію системи управління ризиками, затверджене Рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №1/16 від 11.01.2016р.).

На нашу думку, запроваджена Товариством система внутрішнього аудиту відповідає такій системі внутрішнього аудиту, що є необхідною для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень та помилок.

Інформація про стан корпоративного управління:

1. Метою виконання процедур щодо стану корпоративного управління було отримання доказів, які дозволяють сформулювати висновок щодо відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам законодавства України та вимогам Статуту.

1. Статут ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» (нова редакція), затверджений Рішенням акціонера №3 від 27.06.2017р. Товариство було створено шляхом перетворення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», згідно Рішення засновників (Протокол №3 від 12.09.2005р.).

Згідно Рішення чергових загальних зборів акціонерів від 30.04.2010р. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» було перейменоване в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ».

Згідно ст.9 Статуту, органами управління товариства є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління, Ревізійна комісія, Служба внутрішнього аудиту (контролю). В ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» розроблено Положення про Правління, Про Наглядову раду, про Ревізійну комісію, затверджені Протоколом зборів акціонерів №9 від 30.04.2013р.

Фактично, Єдиним засновником (акціонером) Товариства є фізична особа – Вовк Євгеній Олександрович (100%) статутного капіталу, який одноосібно приймає рішення. Оскільки єдиний учасник Товариства володіє 100% акцій, створення Наглядової ради не є обов'язковою.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можливо зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» відповідає вимогам Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», та вимогам Статуту.

2. В звітному періоді акціонером ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» було прийнято Рішення акціонера № 12/20 від 31.12.2020 року створити АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МАЛПІ» з розміром початкового статутного капіталу 7500000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., який поділено на 7500 (сім тисяч п'ятсот) штук акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп.

Предметом діяльності товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих від здійснення діяльності із спільного інвестування.

Внесок ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» складає 7500000 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% статутного капіталу.

Відповідно до Рішення НКЦПФР від 20.06.2013 р. №1104 «Про затвердження Положення про порядок реєстрації проспекту емісії та випуску акцій корпоративного інвестиційного фонду», аудитори дійшли висновку та підтверджують спроможність того, що Товариство має змогу сплатити відповідні внески до статутного капіталу корпоративного фонду, як його засновник. Станом на 31.12.2020 р. джерелом для формування та сплати внесків до статутного капіталу Фонду є дебіторська заборгованість, що обліковується на балансі Товариства у сумі 8007735,00 грн., а також грошові кошти Товариства у сумі 567 424,08 грн. Аудитор зазначає, що дебіторська заборгованість є монетарною статтею, та після її погашення отримані кошти Товариство може спрямувати на сплату відповідних внесків до статутного капіталу корпоративного фонду.

Допоміжна інформація, яка розкривається в аудиторському висновку

Інформація про перелік пов'язаних осіб: в процесі аудиторської перевірки було встановлено, що Товариство за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року мало операції тільки з однією пов'язаною особою, а саме – єдиним Засновником Товариства Вовком Євгенієм Олександровичем (ПІН 2877414675), який є Головою Правління Товариства.

Товариство проводило виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2020 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і склала 41,2 тис. грн. Також протягом зазначеного періоду Вовку Є.О. було повернуто 863 тис. грн. поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (шляхом безготівкового розрахунку). Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2020 року в Товариства не виникало.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено. Асоційованих з Товариством компаній не має. Товариство не є контролюючим учасником у спільних підприємствах. Програм виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариство не має.

Інформація про пов'язані особи достовірно та повно розкрита Товариством в примітках до фінансової звітності.

Інформація про наявність подій після дати балансу:

Подій, що відбулися після дати балансу, та не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, не було.

Наявність інформації про ступінь ризику КУА, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності КУА:

Відповідно до вимог Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками (Рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597, Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за № 1311/27756), товариством було розраховано наступні показники станом на 31.12.2020 року: розмір власних коштів, норматив достатності власних коштів, коефіцієнт покриття операційного ризику, коефіцієнт фінансової стійкості:

Показники	Значення станом на 31.12.2020 р.	Нормативне значення показника
Мінімальний розмір власних коштів	7 001 732,83	не менше 3,5млн. грн.
Норматив достатності власних коштів	72,23	не менше 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	198,35	не менше 1
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,82	не менше 0,5

Таким чином, станом на 31.12.2020р. Товариством виконані всі вимоги щодо дотримання нормативних значень показників пруденційних нормативів, та можна зробити висновок про низький ступінь ризику діяльності КУА.

Аудиторами виконані аналітичні процедури відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». На підставі виконаних аналітичних процедур та отриманих аудиторських доказів не виявлено ризику суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, ці викривлення залишаються прийнятними на рівні тверджень.

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку товариства та отриманих відповідях на надані управлінському персоналу запити по даному питанню.

Аудиторами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, окрім можливого впливу оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу, про що нами було описано вище в пояснювальному параграфі. Узагальнюючі результати проведеного аналізу фінансового стану, можемо зробити висновок, що станом на 31.12.2020 року фінансовий стан Товариства задовільний.

Показники, що характеризують фінансовий стан та платоспроможність Товариства станом на 31.12.2020 року, свідчать про подальшу можливість безперервного функціонування

Товариства як суб'єкта господарювання, але в умовах дії карантину існують певні ризики, вплив яких на майбутню діяльність не може бути визначений на даний момент.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Аудиторська фірма "СТРОЙАУДИТ" товариство з обмеженою відповідальністю:

- Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1361 від 26.01.2001р. Видано Аудиторською Палатою України 26.01.2001р. Протокол № 98;
- Дата та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг – рішення АПУ №343/4 від 27.04.17р.;
- Аудитори, що проводили аудит: Коржук Олена Миколаївна (сертифікат аудитора серія А № 001941 від 27 травня 1994 р.), Зотьєва Олена Валентинівна (сертифікат аудитора серії А № 003455 від 25 червня 1998 р.),
- місцезнаходження аудиторської фірми: м. Харків, вул. Ярославська, буд.5, офіс 2.6;
- фактичне місце розташування: м. Харків, вул. Ярославська, буд.5, офіс 2.6;
- електронна адреса: stroyaudit@ukt.net, stroyaudit@gmail.com;
- сайт: stroyaudit.com;
- телефон: +380503028090.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

- Договір щодо надання аудиторських послуг № 01/12-01 від 12 січня 2021 року.
- Дата початку проведення аудиту: 12 січня 2021 року, дата закінчення: 26 лютого 2021 року.

Дата Аудиторського висновку — 26.02.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей
звіт незалежного аудитора, Зотьєва Олена Валентинівна
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101662,
сертифікат А№ 003455)

Директор Аудиторської фірми
"Стройаудит" ТОВ

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101658,
сертифікат А № 001941)



Коржук Олена Миколаївна