



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.
№142/7

м. Київ

25 березня 2023 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»

код ЄДРПОУ 33592401

станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»
станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою**

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Акціонерам та керівним посадовим особам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка аудитора

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» (код за ЄДРПОУ 33592401), адреса Товариства: Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, пр. Науки, будинок 30, станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з: Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік.

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 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА 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, застосованими 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.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.4 та Примітці 12 «Примітки до статей фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на

безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Наша думка, щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- ✚ за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2021 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- ✚ за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- ✚ за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- ✚ за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством;
- ✚ за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за: початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку; правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів; доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів; методологію та організацію бухгалтерського обліку; управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи: Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік; Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік; Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік; Статутні, реєстраційні документи; Протоколи, накази; Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР з наступними змінами та доповненнями, Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів від 06.08.2013 № 1414 з наступними змінами та доповненнями, Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової

звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✦ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✦ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✦ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✦ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.
- ✦ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 року «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 року за №1176/36798:

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»

Скорочена назва Товариства	ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»
Організаційно-правова форма Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	33592401
Місцезнаходження:	Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, пр. Науки, будинок 30
Дата державної реєстрації	Дата запису: 08.02.2006 року; Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01№795170 від 08.02.2006р. видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР:1 068 107 0005 009906.
Ліцензії	Ліцензія НКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), видана НКЦПФР згідно Рішення – № 545 від 29.04.2016 р. строк дії необмежений. строк дії з 29.04.2016 р. - необмежений.
Перелік ІСІ, активи яких перебувають і управлінні КУА станом на 31 грудня 2021 року	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРАТ», код ЄДРПОУ – 44024222, код ЄДРІСІ – 13301157; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕНОМЕН», код ЄДРПОУ – 44485824, код ЄДРІСІ – 13301318; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНІКИ», код ЄДРПОУ – 44506482, код ЄДРІСІ – 13301381. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП», код ЄДРПОУ – 44604010, код ЄДРІСІ – 13301326.
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 66.30 Управління фондами (основний); Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;
Учасники/Засновники Товариства	ВОВК ЄВГЕНІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ,
Керівник, головний бухгалтер, кількість працівників	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10 029 000,00 грн Голова правління – Вовк Євгеній Олександрович. Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – Найдено Н.А. Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року склала 3 особи.
Статутний капітал	10 029 000,00 грн (Десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч гривень 00 копійок)

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»

Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Оскільки ситуація розвивається, аудитором було оцінено вплив цих подій на Товариство та його фінансову звітність. Аудиторською перевіркою було приділено особливу увагу наступним питанням:

Запобігання відмиванню доходів:

У зв'язку з особливостями ситуації в Україні, аудитором було розроблено та застосовано альтернативні аудиторські процедури. Відповідно до застосованих альтернативних аудиторських процедур було опрацьовано актуальні національні та міжнародні санкційні списки, що дало змогу провести дослідження та відповідну ідентифікацію у разі виявлення осіб, що є у санкційних списках. Крім того, за допомогою проведення альтернативних аудиторських процедур:

- ✚ було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- ✚ було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- ✚ було досліджено структуру бенефіціарної власності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», прямі чи непрямі зв'язки з відомими

політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

Ми провели усі необхідні аудиторські процедури, отримали достатні аудиторські докази та впевнилися, що Товариство не бере участі та не співпрацює з фізичними та юридичними особами, що знаходяться у санкційних списках. В ході аудиторської перевірки ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що у Товариства є будь-які відносини з фізичними чи юридичними особами, які підпадають під санкції. Ми провели необхідні аудиторські процедури, щодо встановлення контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі або контрагентів, що можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

За результатом проведених процедур аудитори не виявили жодного факту та доказу, що свідчив би про наявність контрагентів, які фізично можуть знаходитися в росії та білорусі, не виявлено фактів та доказів щодо прямих чи непрямих зв'язків з відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Аудитор дійшов висновку, що всі фізичні та юридичні особи, власники, кінцеві бенефіціари та інші особи що працюють з Товариством не є в санкційних списках.

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами проведених процедур, аудитори впевнилися, про відсутність порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Кібербезпека:

Аудитори розробили достатній ряд додаткових процедур, щоб встановити загрозу імовірності нанесення шкоди Товариству та наступні події, що можуть бути спричинені кібератаками.

Аудитор застосував всі необхідні аудиторські процедури, щоб отримати достатні докази імовірності такої загрози або понесеної шкоди в результаті її настання.

Аудитором отримано достатньо доказів, проведено всі необхідні аудиторські процедури та встановлено, що Товариство не піддавалося кібератакам. В результаті кібератак, що проходили на території України в період військових дій, Товариство не зазнало шкоди і вони не мали та не мають жодного впливу на господарську діяльність Товариства. В ході аудиторської перевірки, ніщо не привернуло нашої уваги, що б ми стверджували зворотне.

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

Аудиторами було розроблено та проведено додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства у сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Управлінський персонал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

На сьогоднішній день керівництво компанії оцінює сценарії можливого розвитку подій та аналізує їх вплив на ринок та роботу Товариства. За всіх сценаріїв компанія має вести безперервну діяльність, сценарії призупинення діяльності не мають під

собою обґрунтування та доцільності в налагодженій моделі функціонування Товариства та його маневреності. Товариство не відчуває втрати конкурентних переваг на ринку через військові дії в Україні, оскільки всі учасники ринку опинилися в більш-менш однакових ринкових умовах.

Загалом, Товариство, має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в доступному для огляду майбутньому. Таким чином, управлінський персонал дійшов висновку, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності. Представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Аудиторами, за допомогою додаткових аудиторських процедур, було зібрано достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Аудитор переконався в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства, та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Аудитором було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Аудитори застосували професійне судження та скептицизм. Аудитори дотрималися обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Аудитор зібрав достатньо аудиторських доказів та впевнився в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» ІНФОРМАЦІЇ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА ТА СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ СТАНОМ НА ДАТУ ЦЬОГО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА:

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства на дату аудиту 31 грудня 2021 року є громадянин України Вовк Євгеній Олександрович, який шляхом володіння 100% корпоративних прав ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ», здійснює прямий вирішальний вплив.

Ми висловлюємо думку щодо повного розкриття Товариством інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності Товариства на дату цього аудиту відповідно до вимог встановлених Положенням про форму та зміст структури власності затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390. Ми впевнилися в тому, що інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника та структури власності Товариства оприлюднена у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань достовірно та розкрита повно. Відомості у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо кінцевого бенефіціарного власника є відкриті для його користувачів та знаходяться у необмеженому (вільному) доступі. Аудитор впевнився в тому, що відомості про кінцевих бенефіціарних власників та структури власності Товариства розкрито повністю та достовірно.

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розкрита інформація Товариством про кінцевого бенефіціарного власника та структури власності Товариства на дату цього огляду не відповідає вимогам встановленим Положенням про форму та зміст структури власності затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 є не повною та не є достовірною.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»:

- Не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- Не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ У СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ МАТЕРИНСЬКИХ/ДОЧІРНИХ КОМПАНІЙ

Аудиторами підтверджується, що станом на дату цього аудиторського звіту у ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» відсутні материнські/дочірні компанії.

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО ПРАВИЛЬНОСТІ РОЗРАХУНКУ ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» ПРУДЕНЦІЙНИХ ПОКАЗНИКІВ, ВСТАНОВЛЕНИХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИМ АКТОМ НКЦПФР ДЛЯ ВІДПОВІДНОГО ВИДУ ДІЯЛЬНОСТІ, ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

Ми висловлюємо думку щодо правильності розрахунку ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» пруденційних показників за звітний період відповідно до вимог встановлених «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597.

Станом на 31 грудня 2021 року значення пруденційних нормативів ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» становить:

Найменування нормативу	Розрахункове значення	Нормативне значення	Пояснення до нормативного значення
Статутний капітал	10 029 тис грн	Не менше 7000 тис. грн.	Фактичні показники значення статутного капіталу перевищують його нормативне значення
Розмір власних коштів	7 013 тис грн	Не менше 3500 тис. грн.	Фактичні показники розміру власних коштів перевищують його нормативне значення
Норматив достатності власних коштів	93,65	Не менше 1,0	Фактичні показники нормативів достатності власних коштів перевищують його нормативне значення
Коефіцієнт покриття операційного ризику	139,53	Не менше 1,0	Коефіцієнт покриття операційного ризику перевищує нормативне значення
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,95	Не менше 0,5	Коефіцієнт фінансової стійкості перевищує нормативне значення

Ми впевнилися в тому, що ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» вірно розрахувало значення пруденційних показників за звітний період. На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розрахунок пруденційних показників за звітний період не відповідає вимогам встановленим «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» становить 10 029 тис грн, що відповідає п.2 ст.63 Р. VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05 липня 2012 року №5080- VI та Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 року, відповідно до яких: «розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень».

Власний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» станом на 31 грудня 2021 року становить 7 028 тис грн, що відповідає вимогам Рішення №92 від 03.02.2022 року, яким встановлено, що 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 7 000 000,00 (Сім мільйонів гривень 00 копійок).

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ ТА ЩОРІЧНИХ ПЕРЕДБАЧЕНИХ ВІДРАХУВАНЬ ДО НЬОГО УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Відповідно до закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05 липня 2012 року №5080- VI, компанія з управління активами створює резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Станом на 31 грудня 2021 року ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» резервний капітал не сформовано. Протягом 2021 року відрахувань до резервного капіталу не здійснювались.

ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ЧАСТИНІ ТРЕТІЙ СТАТТІ 127 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО РИНКИ КАПІТАЛУ ТА ОРГАНІЗОВАНІ ТОВАРНІ РИНКИ»

Річний звіт керівництва, Звіт про корпоративне управління Товариством не складається, тому аудитор не може надати висновок щодо їх відповідності частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління було отримано доказів, що дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», Статуту Товариства та інших нормативних актів України.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства та Голова Правління Товариства. Протягом звітного року Голова Правління Товариства здійснював поточне управління його діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що система корпоративного управління в цілому відповідає вимогам Статуту та Законодавства України.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Протягом 2021 року пов'язаних сторонами Товариства були:

Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович - одноосібний засновник/учасник зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2877414675, володіє 10029000 шт. акцій на суму 10029000,00 грн., що складає 100% статутного капіталу Компанії.

Компанія за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року мало операції тільки з однією пов'язаною особою, а саме – єдиним Засновником Товариства Вовком Євгенієм Олександровичем (ІПН 2877414675), який є Головою Правління Товариства.

Компанія проводила виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2021 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і склала 37,0 тис. грн. Також протягом зазначеного періоду Вовку Є.О. було повернуто 392 тис. грн. поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (шляхом безготівкового розрахунку). Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2021 року в Товариства не виникало.

За попередній звітний 2020 рік Компанія також мало операції тільки з однією пов'язаною особою, а саме – єдиним Засновником Товариства Вовком Євгенієм Олександровичем (ІПН 2877414675), який є Головою Правління Компанії. За цей період виплати Голові Правління у вигляді заробітної плати склали 41,2 тис. грн, також Вовку Є.О. було повернуто 863 тис. грн. поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (шляхом безготівкового розрахунку).

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні військового стану.

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 Президентом України було видано Указ про введення та запровадженням в Україні військового стану.

Згідно з МСБО 10 події після звітного періоду поділяються на події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та вимагають коригування після звітного періоду, та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, отже не вимагають коригування після звітного періоду. Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду.

Проте, аудитор зазначає, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ІНШОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНІВ УКРАЇНИ ТА НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ КОМІСІЇ

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації з документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Товна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Позначка особи	Юридична
Ідентифікатор за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Відомство про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Відомство про відповідність системи контролю якості	№ 0779 Рішення АПУ №358/5 від 24.04.2018 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту

№ 10/02-2П від 10 лютого 2023 року

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

з 10 лютого 2023 року по 25 березня 2023 року

Ключовий партнер з аудиту



м. Платонова (сертифікат №000880 від 25.03.1996 р)

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 25 березня 2023 року

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ»
(код за ЄДРПОУ 33592401)
надалі - Компанія**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2021 року

Зміст

Комплект фінансової звітності за МСФЗ. Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до річної фінансової звітності	7
1. Загальна інформація	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності	8
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	8
2.2. Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2021р. та ефективна дата їх настання	8
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	14
2.4. Принцип безперервності діяльності	14
2.5. Звітний період фінансової звітності	15
3. Суттєві положення облікової політики	16
3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	16
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	16
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	17
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	20
3.5. Облікові політики щодо оренди	21
3.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	21
4. Основні припущення, оцінки та судження	22
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	22
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду	23
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	23
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	24
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів	24
4.6. Використання ставок дисконтування	25
4.7. Судження щодо оренди	25
4.8. Судження щодо оподаткування	26
4.9. Інші джерела невизначеності	26
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	26
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	26
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	28
5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	28
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	29
6.1. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року	29
6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2021 року	33

6.3. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31.12.2021р.	35
6.4. Звіт про власний капітал за 12 місяців 2021р.	35
7. Операції з пов'язаними сторонами	35
8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	36
9. Управління капіталом	36
10. Ризики	37
11. Розкриття іншої інформації	41
12. Події після дати Балансу	42

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Інші непоточні фінансові активи			
Непоточні активи			
Загальна сума непоточних активів			-
Поточні активи			-
Запаси	6.1.1.	3	-
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.1	7198	8008
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.1., 6.3.	177	567
Поточні фінансові інвестиції	6.1.1.	3	3
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам	6.1.1.	7375	8578
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		0	-
Загальна сума поточних активів	6.1.1.	7375	8578
Загальна сума активів		7375	8578
Власний капітал та зобов'язання			-
Власний капітал			-
Статутний капітал	6.1.2, 6.4.	7500	7500
Капітал в дооцінках	6.1.2., 6.4.	(2923)	(2923)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.2.	(78)	(93)
Загальна сума власного капіталу	6.1.1, 6.4.	7028	7013
Зобов'язання			-
Непоточні зобов'язання			-
Непоточне забезпечення			-
Загальна сума непоточних забезпечень		0	0
Загальна сума непоточних зобов'язань		0	0
Поточні зобов'язання	6.1.3.	347	1565
Поточні забезпечення		0	0
Загальна сума поточних забезпечень		0	0
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.1.3.	347	1565
Загальна сума поточних зобов'язань	6.1.3.	347	1565
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	6.1.1.	7375	8578

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Вовк Є.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського

обліку ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Найденко Н.А.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток, за функцією витрат
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності	6.2.	560	486
Собівартість реалізації		0	0
Валовий прибуток	6.2.	560	486
Інші доходи			
Адміністративні витрати	6.2.	(242)	(148)
Інші операційні витрати	6.2.	(300)	(51)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	6.2.	18	37
Інші фінансові доходи			
Інші витрати			(188)
Прибуток (збиток) до оподаткування:			
прибуток	6.2.	18	-
збиток			(1)
Витрати на сплату податку	6.2.	3	-
Прибуток (збиток)	6.2.	15	(1)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Інший сукупний дохід	0	0	0
Загальна сума сукупного доходу	6.2.	15	-1

Прибуток на акцію

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток на акцію (для звичайних акцій) (в гривнях)			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває		-	-
Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності		-	-
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		-	-
Розбавлений прибуток на акцію			
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває		-	-
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності		-	-
Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію		-	-

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Вовк Є.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

прямий метод

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

передній
звітний період

486

0

486

(148)

(51)

37

(188)

-

-

(1)

-

(1)

звітний
звітний період

0

-1

звітний
звітний період

	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Надходження від реалізації послуг	6.3.	296	326
Виплати постачальникам за товари роботи, послуги	6.3. 6.3.	(227)	(175)
Інші надходження		5705	-
Витрачання	6.3.	(394)	(347)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.3.	5607	(21)
Інші платежі	6.3.	(5504)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.3.	(5504)	-
Інші надходження	6.3.	900	1450
Погашення позик	6.3.	(1393)	(863)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	6.3.	(493)	587
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	6.3.	(390)	566
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (у безготівковій формі)	6.1.,6.3	567	1
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (у безготівковій формі)	6.1.,6.3	177	567

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Вовк С.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського

Обліку ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Найденко Н.А.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього капітал
31.12.2019		10029	(2923)	(92)	7013
Чистий прибуток(збиток) за звітний період		-	-	(1)	(1)
Внески до капіталу		-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-
31.12.2020	6.1.,6.4.	10029	(2923)	(93)	7013
Чистий прибуток(збиток) за звітний період	6.1.,6.4.	-		15	15
Випуск власного капіталу	6.1.,6.4.	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через операції з власними викупленими акціями (частками), власний капітал	6.1.,6.4.	-	-		
31.12.2021		10029	(2923)	(78)	7028

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Вовк С.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського

обліку ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Найдено Н.А.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року

(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Загальна інформація

Основні відомості про товариство :

№ п/п		
1	Повне найменування Товариства	Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «КУБ»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	33592401
3	Місцезнаходження юридичної особи	61166, м. Харків, проспект Науки, б.30
4	Дата державної реєстрації	Свідцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01№795170 від 08.02.2006р. видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР:1 068 107 0005 009906.
5	КВЕД	66.30 Управління фондами(Основний) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
6	Ліцензія НКЦПФР	діяльність з управління активами інституційних інвесторів –№ 545 від 29.04.2016 р. строк дії необмежений.
7	Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція статуту від 27.06.2017 року
8	Перелік учасників (засновників)	Станом на 31 грудня 2021 року засновником Компанії є одна фізична особа – Вовк Євгеній Олександрович (100%).
9	Кількість працівників на 31.12.2021 р.	3 особи (3 – на основному місці роботи).
10	Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Адреса електронної пошти: kua@kub-capital.com

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»
Найденко Н.А.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами інвестиційних фондів:

№№з/п	Найменування ІСІ	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ	№ договору на управління активами, дата договору
1.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД	44024222	13301157	БІ-1/812 від 26.03.2021

	«КАРАТ»			
2.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЕНОМЕН»	44485824	13301318	БІ-1/813 від 08.10.2021
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНІКИ»	44506482	13301381	БІ-1/815 від 20.10.2021
4.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП»	44604010	13301326	БІ-1/814 від 26.10.2021

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Фонда за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

2.2. Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2021р. та ефективна дата їх настання

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. Зміни стосуються:

Поправки розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

- розкриття інформації - Компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Ефективна дата 1 січня 2021 року.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого,	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилалися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

Знання зовнішньої інформації за період з 1 січня 2021 р.	Вплив поправок	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
			відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
		Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	«-»	не застосовується	Правки не мали впливу
Правки не мали впливу	Правки не мали впливу	Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Правки не мали впливу	Правки не мали впливу	МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами,	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправ
	іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

іння овій і за о ся 1 р.	Вплив поправ	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
ться	Правки не мали впливу		первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
ться	Правки не мали впливу	МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрошене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрошений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
ться	Правки не мали впливу	МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією,	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправ
асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

Керівництво очікує, що набуття чинності вищезазначених стандартів та інтерпретацій не зробить істотного впливу на фінансову звітність. Наразі Компанія не планує дострокове застосування зазначених стандартів та тлумачень.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Компанія підготувала зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

3 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки фінансової звітності час. Заходи, що вживались для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан Компанії на 31.12.2020 та на результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Компанії безперервно продовжувати діяльність на дату складання

ання овий гі за ю всія 21 р.	Вплив попра

інтерпрета
є достроку

альна валю

зперервно

зперервно
ається в х
ідно було
я фінансо
. Оцінює
и всю наяв
ріоду, але

яке сутт
ній в кра
у підготов
ення віру
ризупинен
мпаній.
на 31.12.20
сть та впли
готовки п
ім ступен
їх вплив

оставити і
гу складан

фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Фонду, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та щодо обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Місцезнаходження Компанії не знаходиться в епіцентрі бойових дій, не розташоване в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, КУА має можливість забезпечити повноцінну дистанційну роботу. Діяльність Компанії здійснюється засобами інтернет-зв'язку та не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності здійснюється Компанією дистанційно, тому військові дії в Україні мають вплив на поточне функціонування Компанії, але дозволяють здійснювати роботу в строки, що визначені законодавством. Необхідно зазначити, що військові дії в Україні мають загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб, а також неможливо надати прогноз щодо розвитку подій в Україні.

Компанія не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Діяльність Компанії має переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

З початком введення на території України воєнного стану НКЦПФР запровадила обмежувальні заходи (Рішення №136 від 24.02.2022р.) щодо діяльності учасників ринків капіталу, згідно з якими компанії з управління активами (КУА) повинні були зупинити проведення операцій з активами інститутів спільного інвестування (ІСІ), що фактично повністю зупинило їхню діяльність. У березні регулятор прийняв рішення (Рішення №144 від 08.03.2022р.), яке відміняло попереднє і повинно було сприяти стабільності ринків капіталу. Проте більшість операцій КУА, ІСІ та НПФ продовжували залишатися заблокованими. З 08.08.2022р. НКЦПФР Рішенням №1053 від 04.08.2022р. скасувала обмеження, що були введені Рішенням №144 від 08.03.2022р. Фонд дотримується всіх вимог чинного законодавства та очікує відновлення повноцінної роботи.

Таким чином, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах, тому існує суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності товариства.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців 2021 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

До складу фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, входить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021р.;
- звіт про сукупні доходи за 12 місяців 2021 року;
- звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року;
- звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2021 року;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень.

Протягом звітного року акції Фонду не були допущені до торгів на операторах організованих ринків капіталу.

Перше застосування МСФЗ

Компанія обрала датою переходу на МСФЗ – 01.01.2015 р. Перша звітність за МСФЗ за 2015 рік.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 1 «Оцінки за справедливою вартістю».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, для яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена Керівництвом Компанії (Наказ № від 02.01.2021р.) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій та інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У звітному періоді зміни облікової політики не відбувались.

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Згідно з п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень.

Всі фінансові звіти комплексу фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2021р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Фондом подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Згідно МСФЗ та враховуючи МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" а не "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонда.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності:

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночки або все разом вплинути

на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Компанії обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 5%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариства встановлено поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан - до 5% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід - до 5 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів - до 5% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі - до 5% розміру власного капіталу підприємств.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнавати та оцінювати у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти складають:

фінансові активи;

фінансові зобов'язання;

інструменти капіталу.

До фінансових активів відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, торговельна та інша дебіторська заборгованість, векселі, облігації.

До фінансових зобов'язань відносяться торговельна кредиторська заборгованість.

До інструментів капіталу відносяться акції, паї (частки) господарських товариств.

При первісному визнанні фінансових активів або фінансових зобов'язань Компанія класифікує їх як такі, що оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

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

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).

Класифікація і подальша оцінка фінансових активів і зобов'язань

Компанія розглядає свою бізнес-модель, тобто вирішує, чи утримає вона фінансовий актив для отримання передбачених договором потоків грошових коштів або для продажу до настання строку погашення з метою реалізації змін справедливої вартості.

Переоцінка та відображення її результатів у бухгалтерському обліку проводити з такою періодичністю:

Фінансові активи, які обертаються на активному ринку – на дату отримання інформації щодо операцій з активами на біржі та на дату складання фінансової звітності;

Фінансові активи: акції, корпоративні права підприємств, які не обертаються на активному ринку – на дату отримання фінансової звітності від емітента;

Інші фінансові активи – на дату складання річної звітності.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних та депозитних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цього Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами строком до трьох місяців здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості строком більш трьох місяців здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банку (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітної періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія є стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю. Для розрахунку ефективної ставки відсотка приймається середньоблікова ставка НБУ на дату виникнення дебіторської заборгованості або середньозважена ставка кредитно-депозитних операцій банків.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

В подальшому дисконтування дебіторської заборгованості зі встановленою ставкою відсотка (позики) здійснюється з урахуванням середньозваженої ставки за кредитно-депозитними операціями банків, діючими на дату оцінки.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображення результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображення результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу фінансових активів Компанії, рішення НКЦПФР (далі-Комісії) про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення Комісії про заборону торгівлі цінними паперами, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу фінансових інструментів Компанії, рішення Комісії про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення Комісії, такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення Комісії підлягають дооцінці до справедливої вартості.

У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу фінансових активів Компанії, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Компанії) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, та її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості та відображаються в балансі на звітну дату.

У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, - боржника Компанії) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.

3.3.6. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія ста стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведених ознак:

Керівництво сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює з сумою первісного рахунку фактури (договора), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Основні засоби відображаються в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на технічне обслуговування, поточний та капітальний ремонт відносяться до витрат періоду. Суми суттєвих модернізацій та удосконалень, а також інші подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу, капіталізуються з одночасним списанням частини, що підлягають заміні.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизація по основних засобах нараховується з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи визнаються активами, якщо вони відповідають наступним критеріям:

актив повинен бути ідентифіцируємим: можливість відчуження активу або виникнення його з юридичних або контрактних прав;

підприємство має контроль над активом: придбання наступних економічних вигод від користування активом, відсутність доступу інших осіб к придбання вигод; потік майбутніх економічних вигод від користування активом повинен бути найбільш вірогідним;

вартість активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації амортизуються з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Терміни корисного використання нематеріальних активів визначає постійно діюча комісія на підприємстві. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, проводити перевірку зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю – щорічно. Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації приймається за нуль, за винятком випадків: є активний ринок для такого активу та ліквідаційну вартість можна бути визначити посиланням на цей ринок та існую висока ймовірність, що такий ринок існуватиме наприкінці строку корисної експлуатації активу.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу (параграф 9 МСФЗ 16).

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Первісне визнання.

На дату початку оренди Компанія оцінює та визначає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю та орендне зобов'язання з переведенням до складу короткострокової заборгованості – суми зобов'язання за орендою, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців.

Орендне зобов'язання дорівнює теперішньої (продисконтованої) вартості орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди. Застосовується ставка дисконтування, передбачена договором. Якщо умовами договору не передбачено ставка дисконтування, використовується облікова ставка НБУ, яка діяла на початок строку оренди.

Вартість активу у формі права користування дорівнює сумі величини первісної оцінки орендного зобов'язання; орендних платежів, сплачених авансом на дату початку оренди або до такої дати; первісні прямі витрати, понесені суб'єктом господарювання.

У випадку укладання договору короткострокової оренди (на строк менш ніж 12 місяців) Компанія може не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації.

Подальша оцінка здійснюється Компанією на кожну дату складання фінансової звітності, в тому числі проміжну.

Компанія оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (продисконтовані) вартості орендних платежів, які слід сплатити в період дії договору. І подібно до діючих правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу (включаються до витрат операційної діяльності) та фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

3.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.6.1. Доходи та витрати

Доходи і витрати відображаються у відповідності з принципом нарахувань.

Визнання доходів, встановлення принципів, які Компанія повинна застосовувати, щоб повідомляти користувачам фінансової звітності корисну інформацію про природу, величину,

час та невизначеність доходів і грошових потоків, що виникають внаслідок договору з клієнтом здійснюється відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що і відповідні доходи.

Компанія визнає витрати від отримання послуг, які необхідні для здійснення діяльності управління активами. При визначенні вартості винагороди від управління активами Компанія відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінка досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

3.6.2. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Компанії. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, під час розроблення та застосування облікової політики застосовуються судження, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження враховуються посилення на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження враховуються найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Компанією не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Якщо для активу є основний ринок (ринок з найбільшим обсягом та рівнем активності для даного активу), то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Ця фінансова звітність підготована на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Компанії планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості, динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором, і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

Щодо фінансових активів, подальша оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю, то станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку для фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Згідно параграфу 5.5.37 МСФЗ 9 При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Компанія застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростоване припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Компанія констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

Кількісний критерій

якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більше ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більше ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.

Якісні критерії

Компанія використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику;

наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

відбулися зміни умов договору;

був змінений управлінський підхід;

значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається як фінансовий інструмент, у разі дотримання одного або декількох наступних критеріїв:

Кількісний критерій

позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які простроченні більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

Якісні критерії

позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

значні фінансові труднощі позичальника;

смерть позичальника;

неплатоспроможність позичальника;

позичальник порушує фінансові умови договору;

зникнення фактичного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

висока ймовірність банкрутства позичальника (порушення справи про банкрутство боржника КУА/ІСІ).

Компанія визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

стадія 1 – відсутнє прострочення - 0,1%, прострочення від 1 до 30 днів - 0,5%;

стадія 2: прострочення платежу на термін від 31 до 60 днів - 25%, прострочення платежу на термін від 61 до 90 днів - 50 %;

стадія 3 - 100%.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих підстав щодо відшкодування їх вартості згідно рішення Компанії/Фонду.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Для визначення ефективної ставки відсотка приймається облікова ставка НБУ, яка діяла на момент виникнення фінансового інструменту.

4.7. Судження щодо оренди

Компанія орендує нежитлове приміщення (орендодавець – Товариство з обмеженою відповідальністю «Н»30», код за ЄДРПОУ 41559699), згідно Договору оренди нежитлового приміщення №6/2021 від 01.10.2021, строк оренди до 01.10.2022 року. Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість подовження строку дії цього договору. Компанія застосовує звільнення від

визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

4.8. Судження щодо оподаткування

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах.

Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, що підлягають вирахуванню.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

4.9. Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Компанії будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наразі не ідентифіковано.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
--	---------------------	--	--------------

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Облікова ставка НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий	Облікова ставка НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. Для часток в ТОВ – ціна купівлі, з врахуванням фінансових результатів діяльності товариств.
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. <i>Звичайна дебіторка за МСФЗ 9 в подальшому оцінюється за амортизованою собівартістю. Для поточної справедливої вартості дорівнює вартості погашення за договором, якщо вплив дисконтування не є суттєвим та ставка є ринковою.</i>	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення. очікувані вхідні грошові потоки

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами проміжної фінансової звітності залишилась будь-яка інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Тис.грн.	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані-ми)		Усього	
	31.12. 2021	01.01. 2021	31.12. 2021	01.01. 2021	31.12. 2021	01.01. 2021	31.12. 2021	01.01. 2021
Інструменти капіталу – непоточні активи(довгострокові фінансові інвестиції)	0	0	0	0	0	0	0	0
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0	3	3	3	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	177	567	177	567

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості за 12 місяців 2021 року не відбувалося.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020р. (тис.грн)	Придбання (продажі), інший рух, (тис.грн)	Залишки станом на 31.12.2021 р. (тис.грн)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інструменти капіталу (непоточні активи-довгострокові фінансові інвестиції)	0	0	0	-
Поточні фінансові інвестиції	3	3	3	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	567	-390	177	-

5.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	01.01.2021	31.12.2021	01.01.2021
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції)	0	0	0	0
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	7171	8008	7171	8008

Грошові кошти та їх еквіваленти	177	567	177	567
Фінансові зобов'язання	1565	347	1565	347

Торгівельна дебіторська заборгованість є поточною, сумнівна заборгованість відсутня, резерв на знецінення не нараховувався.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Звіт про фінансовий стан

6.1.1. Фінансові активи

Компанія згідно п. 4.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому за справедливою вартістю.

На балансі Компанії враховуються фінансові активи :

- торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість;
- поточні фінансові інвестиції;

грошові кошти,

-інші оборотні активи (запаси-канцелярські товари для використання у господарській діяльності товариства)

тис.грн.

	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	8008	7171
Поточні фінансові інвестиції	3	3
Грошові кошти: в національній валюті	567	177
в іноземній валюті		
Інші оборотні активи	-	3
Всього:	8578	7375

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість в сумі 7171 тис. грн. ,

що виникла в результаті договорів купівлі-продажу цінних паперів , надання інформаційно-консультаційних послуг , строк погашення по яким не настав станом на 31.12.2021 р.

тис.грн.

	На 31.12.2020	На 31.12.2021
--	---------------	---------------

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	8008	7171
Всього:	8008	7171

Стислий опис дебіторської заборгованості за елементами міститься у таблиці:

Дебітор	Код ЄДРПО У	Предмет договору	Строки виникнення заборгованості	Сума заборгованості	Термін сплати заборгованості
ТОВ «СПАЙК ІНВЕСТ»	35542661	Купівля-продаж цінних паперів	22.12.2021	5 503 760,00	
ТОВ «БАККЕТ»	38347779	Купівля-продаж цінних паперів	30.07.2021	1 103 825,00	30.07.2022
ТОВ "НУКЛЕАР БЕЙЗ"	42426924	Інформаційно - консультаційні послуги	25.06.2021	481000,00	25.06.2022
АТ «ЗНВКІФ «ДС ФЕМЕЛІ ГРУП»	44604010	Винагорода за управління активами	31.12.2021	27 350,00	31.01.2022
АТ «ЗНВКІФ «ФЕНОМЕН»	44485824	Винагорода за управління активами	31.12.2021	27 350,00	31.01.2022
АТ «ЗНВКІФ «ФІНІКИ»	44506482	Винагорода за управління активами	31.12.2021	27 350,00	31.01.2022
ПАТ «НДУ»	30370711	Депозитарні послуги	31.12.2021	347,00	31.03.2022
Всього:				7 170 982,00	

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 по очікувані кредитні збитки Товариством не створювався.

Стислий опис фінансових інвестицій за елементами:

Вид ЦП	Номер і дата рішення про припинення	Код ЄДРПО У	Кількість ЦП, шт	Вартість на 01.01.2021, тис. грн.	Сума уцінки, тис. грн.	Вартість 31.12.2021, тис. грн.
--------	-------------------------------------	-------------	------------------	-----------------------------------	------------------------	--------------------------------

		обігу				
Акції ВАТ ЗНВКІФ «Біотекінвест»	Рішення НКЦПФР №1977 від 24.09.2013 р.	3557012 8	1 761 149	0	0	0
Акції ПАТ «МЗВМ» («Маріупольський завод важкого машинобудування»)	Рішення НКЦПФР №97-ДР-3 від 15.05.2019 р	2035555 0	1300	0,1	0,1	0
Акції ПАТ «Луганськтепловоз»	Було уцінено як активи на тимчасово окупованій території	0576379 7	1036	0	0	0
Акції ПАТ «Промінвестбанк»		0003900 2	293	2,9		2,9
Інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА АПФ «Приоритет Капітал (ПВІФ «Прибутковий» НВЗТ	Рішення ДКЦПФР №1223 від 03.08.2010 р.	3267810 5-233112	25 285	0	0	0
Всього				3,0	0,1	2,9

Протягом 12 місяців 2021 р. була проведена переоцінка цінних паперів. Акції ПАТ «МЗВМ» («Маріупольський завод важкого машинобудування») було уцінено на 125,00 грн, акції ПАТ "АК" Промислово-інвест.банк" було дооцінено на 4,28 грн. згідно останнього біржового курсу. Результат переоцінки акцій відображено через прибутки/збитки.

Грошові кошти

Грошові кошти	31.12.2021	31.12.2020
Грошові кошти в національній валюті	177	567
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-
Всього:	177	567

Станом на 31.12.2021 р. на поточному рахунку у ПАТ «Мегабанк» обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти в сумі 177 тис. грн.

Обмеження на використання коштів відсутнє.

24 грудня 2021 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення

довгострокового кредитного рейтингу АТ «МЕГАБАНК» (код ЄДРПОУ 09804119) на рівні **uaAA**.

Позичальник з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно

з іншими українськими позичальниками.

Еквіваленти грошових коштів на балансі не враховуються.

6.1.2. Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Компанії сформований у відповідності до законодавств України та сплачений повністю грошовими коштами.

На 31.12.2021 р. статутний капітал ПрАТ «КУА АПФ «КУБ» становить 10 029 тис. грн. Десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.) . Протягом 12 місяців 2021 року змін в статутному капіталі Товариства не відбувалося.

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал, капітал в дооцінках та нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Структура власного капіталу :

Найменування статті	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
Зареєстрований статутний капітал	10 029	10 029
Капітал в дооцінках	-2 923	-2 923
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-78	-93
Всього власний капітал	7 028	7 013

Компанія здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів (гр.2-гр.3), тис. грн.
12 місяців 2020 року	8 578	1 565	7 013
12 місяців 2021 року	7 375	347	7 028

Протягом 12 місяців 2021 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Капітал в дооцінках

На 31.12.2021 р. капітал в до оцінках має від'ємне значення і складає - 2 922,8 тис. грн.

Аналіз справедливої вартості і переоцінка цінних паперів відбувається на кінець звітного року.

До складу довгострокових фінансових інвестицій (непоточних активів) входять інвестиційні сертифікати, балансова вартість яких дорівнює 0 тис. грн., у зв'язку з тим, що згідно з відповідними рішеннями НКЦПФР обіг вищевказаних інвестиційних сертифікатів було зупинено у продовж минулих фінансових років.

Згідно з положеннями діючої облікової політики товариства при первісному визнанні прийняте нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування МСФЗ, який не утримується для торгівлі.

Балансова вартість фінансових інструментів у (інвестиційних сертифікатів), обіг яких зупинено та має місце мала вірогідність відновлення обігу, уцінюються до нульової вартості з відображенням у складі «Капіталу у дооцінках».

На кінець звітного періоду, у якому НКЦПФР буде скасовано реєстрацію випуску вищевказаних інвестиційних сертифікатів та оприлюднено відповідне рішення, в бухгалтерському обліку товариства буде здійснено віднесення відповідної суми капіталу в дооцінках до статті збитків від діяльності.

6.1.3 .Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення на виплату відпусток на 31.12.2021 р. не створювалися.

6.1.4 .Довгострокові зобов'язання і забезпечення

На 31.12.2021 р. довгострокових зобов'язань і забезпечень Товариство не має.

6.1.5. Поточна кредиторська заборгованість.

тис грн

Кредиторська заборгованість з розрахунків з постачальниками та підрядчиками	31.12.2021	31.12.2020
Розрахунки з постачальниками та підрядчиками	345	1565
Всього	345	1565

Інша кредиторська заборгованість	31.12.2021	31.12.2020
Розрахунки з бюджетом	2	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-
Расчеты с участниками	-	-
Всього	2	-

Поточна кредиторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2021 р. складає 344 750,25 грн. та складається з заборгованості за послуги, отримані для здійснення господарської діяльності товариства.

Стислий опис поточної кредиторської заборгованості по господарським операціям за елементами міститься у таблиці :

Кредитор	ЄДРПОУ	Предмет договору	Сума заборгованості , грн.	Термін сплати згідно договору
ФОП Ульянов Д.В.	2885509293	Юридичні послуги	148500,00	
УАІБ	23152037	Членські внески	40000,00	31.12.2021
ТОВ «ФК «КУБ»	32999754	Інформаційно-консультаційні послуги	9250,25	30.09.2022
ТОВ «Н «30»	41559699	Послуги з оренди нежитлового приміщення	147000,00	30.06.2022
Всього			344750,25	

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою , тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01 січня по 31 грудня 2021 р.

Доходи Компанії за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року (тис.грн.) включають в себе:

	2021 рік	2020 рік
Винагорода за управління активами інституціональних інвесторів	360	-

Дохід від надання консультаційних послуг	200	436
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	50
Всього:	560	486

Витрати Компанії: (тис.грн.):

	12 місяців 2021 р.	12 місяців 2020 р.
Адміністративні витрати	242	148
Інші витрати:	300	229
Всього:	542	377

До складу адміністративних та інших операційних витрат (тис.грн.) увійшли:

	12 місяців 2021 р.	12 місяців 2020 р.
Зарплата адмінперсонала	122	121
Єдиний соціальний внесок	27	27
Послуги сторонніх професійних учасників	40	35
Бухгалтерські та аудиторські послуги	118	40
Оренда приміщення	153	
Юридичні послуги	-	38
Інформаційні послуги	20	7
Розрахунково-касове обслуговування	3	5
Навчання та сертифікація фахівців	9	3
Депозитарні послуги	2	5
Канцтовари		4
Інформатизаційні послуги	2	8
Інші послуги	46	6
ВСЬОГО:	542	299

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2021	31.12.2020
Прибуток до оподаткування	18	-
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності 0		0
Всього прибуток до оподаткування	18	-
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	3	-
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	3	-
Поточні витрати з податку на прибуток	3	-

що триває
- (відшкодування) з податку на
прибуток
від припиненої діяльності

3

0

0

	12 місяців 2021 р.	12 місяців 2020 р.
Чистий фінансовий результат (тис.грн.):	15	(1)
Сукупний дохід (тис.грн.):	15	(1)

6.3. Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 р.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів згідно з вимогами Стандарту МСБО 7 та згідно п.111. МСБО 1.

Інформація про рух грошових коштів надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та еквіваленти грошових коштів і для оцінки потреб суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Представлення грошових потоків від діяльності у Звіті про рух грошових коштів згідно п.3.2.3 Приміток.

На балансі враховуються грошові кошти:

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2020 р.
Грошові кошти в національній валюті (тис. грн)	177	567

Грошові кошти за 12 місяців 2021 року складаються з коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за 12 місяців 2021 року склав 5607 тис.грн. Чистий рух від інвестиційної діяльності склав -5504 тис. грн. Чистий рух коштів за 12 місяців 2021 року від фінансової діяльності складає -493 тис. грн. Чистий рух коштів за 12 місяців 2021 року складає -390 тис. грн.

6.4. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2021р.

Компанія складає звіт про власний капітал за 12 місяців 2021 року згідно з вимогами п.134 Стандарту МСБО 1.

Власний капітал складається з:	На 01.01.2021	На 31.12.2021
Зареєстрований капітал (тис.грн)	10029	10029
Капітал в дооцінках	(2923)	(2923)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (тис.грн)	(93)	(78)
Усього (тис.грн)	7013	7 028

7. Операції з пов'язаними сторонами

Керуючись п.6 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», який свідчить що відносинами між зв'язаними сторонами можуть впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан суб'єкта господарювання.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- юридичні особи, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем;
- юридичні або фізичні особи, що контролюють Компанію або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- прямі родичі осіб, зазначених вище.

ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ:

Фізичні особи - учасники, які володіють часткою, що становить не менше 20% статутного капіталу Компанії:

Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович - одноосібний засновник/учасник зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2877414675, володіє 10029000 шт. акцій на суму 10029000,00 грн., що складає 100% статутного капіталу Компанії.

Компанія за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року мало операції тільки з однією пов'язаною особою, а саме – єдиним Засновником Товариства Вовком Євгенієм Олександровичем (ПН 2877414675), який є Головою Правління Товариства.

Компанія проводила виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2021 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і склала 37,0 тис. грн. Також протягом зазначеного періоду Вовку Є.О. було повернуто 1392 тис. грн. поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (шляхом безготівкового розрахунку). Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2021 року в Товариства не виникало.

За попередній звітний 2020 рік Компанія також мало операції тільки з однією пов'язаною особою, а саме – єдиним Засновником Товариства Вовком Євгенієм Олександровичем (ПН 2877414675), який є Головою Правління Компанії. За цей період виплати Голові Правління у вигляді заробітної плати склали 41,2 тис. грн., також Вовку Є.О. було повернуто 863 тис. грн. поворотної безвідсоткової фінансової допомоги (шляхом безготівкового розрахунку).

8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Керуючись п.3. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» Компанія вважає, що в Україні в період 12 місяців 2021 року не було гіперінфляції. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження, таким чином прийняв рішення, що перераховувати фінансову звітність не потрібно.

9. Управління капіталом

Компанія розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Компанії. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Компанія здійснює регулювання капіталу шляхом залучення

додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад Власного капіталу на дату фінансової звітності (7028 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10029 тис. грн.
- Капітал в дооцінках (2923) тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (78) тис. грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р. Товариство розраховує такі показники:

- 1) розмір власних коштів;
- 2) норматив достатності власних коштів;
- 3) коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Показник	норматив	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2020
Розмір власних коштів, грн.	3 500000,00	7012927,69	8 220564,07
Норматив достатності власних коштів	Більше 1	93,65	19,9701
Коефіцієнт покриття операційного ризику	Більше 1	139,53	53,1306
Коефіцієнт фінансової стійкості	Більше 0,5	0,95	0,9417

Протягом звітного періоду Компанія дотримувалася встановлених законодавством показників.

10. Ризики

Основними категоріями ризику, що пов'язані з професійною діяльністю, є наступні:

А) операційний ризик - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу.

Операційний ризик включає:

- ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

- інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності;

Б) Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;
- пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;
- валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;
- товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари;

В) Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків в установи у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Г) Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Компанія має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Компанія має активи, які наражаються на відсоткові ризики, станом на 31.12.2021 р. (Примітка 8).

Заходи для запобігання та мінімізації ризиків Компанії:

1. До заходів з мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризiku банкрутства) установи відноситься контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.
2. До заходів з мінімізації впливу ризику персоналу як складової операційного ризику відноситься:
 - виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;
 - проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;
 - обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;
 - перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;
 - чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а

також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;

- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);
- наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності, у тому числі при суміщенні установою декількох видів професійної діяльності на фондовому ринку, що вимагає їх провадження окремими структурними підрозділами установи;
- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.

3. заходів з мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику як складової операційного ризику відноситься:

- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;
- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- дублювання та архівування інформації;
- організацію контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.

4. До заходів з мінімізації впливу правового ризику як складової операційного ризику відноситься:

- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;
- своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників установи про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах установи;
- розробку типових форм договорів та інших документів;
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).

5. До заходів з мінімізації впливу ризику втрати ділової репутації (репутаційного ризику) відноситься:

- регламентування внутрішніх процедур установи;
- впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності установи з боку клієнтів та контрагентів;
- регламентування правил поведінки з клієнтами;
- попередження порушень установою вимог законодавства;
- активні контакти із засобами масової інформації, особливо у разі суттєвих подій, що впливають на репутацію установи.

До заходів з мінімізації впливу стратегічного ризику відноситься:

- вибір установою виваженої бізнес-стратегії;
- контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи;
- підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів установи;

- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її стратегічним цілям та завданням.

6. До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику відноситься:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах установи простроченої дебіторської заборгованості.

До заходів з мінімізації впливу ринкового ризику відноситься:

- диверсифікацію портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями;
- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021 тис. грн	31 грудня 2020 тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	177	567
Векселі	-	-
Всього	262	567
Частка в активах фонду, %	2,4	6,6

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок використовувалася історична волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок становить $\pm 5,5$ процента річних (у попередньому році $\pm 3,9$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів ІСІ.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи інвестиційного фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2021 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Грошові кошти на рахунках у банках	177	10	-10
Векселі			
Позики надані	177	10	-10
Разом		10	-10
На 31.12.2020 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+3,9%	-3,9%

Грошові кошти на рахунках у банках	567	22	-22
Векселі	-	0	0
Разом	567	22	-22

7. До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності відноситься:

- збалансованість активів установи за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;
- утримання певного обсягу активів установи в ліквідній формі;
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності установи;
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

(тис. грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	82	1589	5504	-	-	7175
Грошові кошти на рахунках у банках	177	-	-	-	-	-	177
Всього активи	177	82	1589	5504	-	-	7352
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	42	147	9	149	-	347
Всього зобов'язання	-	42	147	9	149	-	347
GAP	177	40	1442	5495	--149	-	7005

11. Розкриття іншої інформації

Судові позови

Проти Компанії в звітному періоді не було подано судових позовів. Керівництво вважає, що не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Внутрішній аудит

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створено: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль). Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії представлена окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії, підпорядковується та звітує Загальним зборам

акціонерів Компанії. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» розроблено та впроваджено в дію Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке затверджене Протоколом Наглядової ради ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» №12/12-2022 від 12.12.2022 р., Положення про організацію системи управління ризиками, затверджене Рішенням Наглядової ради ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» (Протокол №1/16 від 11.01.2016р.)

До обов'язків внутрішнього аудитора належить оцінка та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, надання вищому органу управління та керівництву необхідної підтримки (сприяння), незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності Компанії.

Вплив пандемії, викликаной коронавірусом (COVID-19) на діяльність Фонду та воєнного стану

11 березня 2020 року ВООЗ офіційно оголосила пандемію, викликану новим коронавірусом (COVID-19). Через загрозу епідемії коронавірусної інфекції і задля недопущення поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, Постановою КМУ від 11.03.2020р. № 211 в Україні встановлено карантин з 12 березня по 3 квітня 2020 року, а 25 березня 2020 року Кабінет міністрів посилив обмежувальні заходи: запровадив режим надзвичайної ситуації по всій території країни; продовжив карантин до 24 квітня 2020 року, потім Карантин продовжувався не одноразово. На сайті Кабінету Міністрів оприлюднено Постанову № 1236 від 09 грудня, якою в Україні до 28 лютого проводиться карантин та з 08 до 24 січня 2021 року запроваджується локдаун. Тобто станом на 31.12.2021 року в Україні діють карантинні обмеження, запровадженні Постановами Кабінету Міністрів. На даний час карантин подовжили до 30 квітня 2022 року.

Керівництво розглядає цей спалах захворювань як негативну подію, так як карантин може суттєво вплинути на рівень виручки через зниження ділової активності контрагентів, неможливості отримання банківських кредитів, факторингу або іншого фінансування. Керівництво продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації на економіку країни і зокрема на діяльність Фонду, та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Вплив воєнного стану на діяльність Фонду наведено у Примітках 12 «Події після дати балансу».

12. Події після Балансу

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2021 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Рішенням акціонера ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» 25 листопада 2022 р.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями які трапилися після дати підписання звітності. 24 лютого 2022 року Президент України підписав Указ № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". Військові дії можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Управлінський персонал ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» прийняв рішення спостерігати за ситуацією з метою запобігання негативним наслідкам військової агресії та внесенню коригувань до фінансової звітності, за необхідності, щойно можна буде оцінити вплив наслідків воєнної агресії Російської Федерації. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники невизначеності та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності підпадає під невизначеність внаслідок воєнної агресії Російської Федерації проти України.

Не було виявлено інші події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для	ні

Подія	Наявність
продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	
Знищення (втрата) активів Компанії внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Компанії	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Компанії, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Компанія не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

Голова Правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Вовк Є.О.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського

обліку ПРАТ «КУА АПФ «КУБ» _____ Найденко Н.А.

Пронумеровано, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою

34 (присутність) аркушів

Директор

Платонова І.В

