

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

KUB-5.04.26

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова правління

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Вовк Євгеній Олександрович

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА
АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ"" (33592401)
за 2025 рік**

Рішення про затвердження річного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://kubam.co/reports/>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ""
2	Скорочене найменування	ПРАТ "КУА АПФ "КУБ""
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	33592401
4	Дата державної реєстрації	08.02.2006
5	Місцезнаходження	61166, Україна, Харківська обл., м..Харків, Проспект Науки, 30. Фактичне: 61166, Україна, Харківська обл., м..Харків, Проспект Науки, 30
6	Адреса для листування	61166, Україна, Харківська обл., місто Харків, проспект Науки, будинок 30
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	hello@kubam.co
11	Адреса вебсайту	https://kubam.co/
12	Номер телефону	+380442777772
13	Статутний капітал, грн	10029000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	3
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	637
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.30 - Управління фондами 64.99 - Надання інших фінансових послуг(крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева

		Інше
--	--	------

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АБ "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA093204780000026503924489626
	Валюта рахунку	Гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Правління	Голова правління 2 чдени правління	Голова Правління - Вовк Євгеній Олександрович Члени Правління: Юшин Денис Володимирович Котлярова Ірина Федорівна

Інформація щодо посадових осіб
Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова правління	Вовк Євгеній Олександрович			1978	Вища	23	ТОВ "ФК "КУБ" 32999754 директор	30.04.2013 3 роки	Ні	ч
2	Член правління	Котлярова Ірина Федорівна			1986	вища	24		30.04.2013 3 роки	Ні	ж
3	Член правління	Юшин Денис Володимирович			1982	вища	20	Фізична особа-підприємець	30.04.2013 3 роки	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Внутрішній аудитор	Марченко Аліна Анатоліївна							16.07.2024 безстроково	Ні	ч

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова правління	Вовк Євгеній Олександрович			10 029 000	100	10 029 000	0

3. Структура власності

<https://kubam.co/wp-content/uploads/2026/01/%D0%A1%D1%85%D0%B5%D0%BC%D0%B0-%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B8-%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96-%D0%BD%D0%B0-31.12.2025.pdf,p7s-1.zip>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)	545	29.04.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Додаткова інформація	Балансова вартість основних засобів станом на кінець звітної періоду складає 0 грн					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	7 367	7 726
Статутний капітал, тис.грн	10 029	10 029
Скоригований статутний капітал, тис.грн	10 029	10 029
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного	73,46	77,04

капіталу особи		
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	95,35	102,85
Висновок	Статутний капітал більший за розрахункову вартість чистих активів на 2662 тис.грн. Скоригований статутний капітал більший за розрахункову вартість чистих активів на 2662 тис.грн. Є порушення вимоги частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України, Вживаються заходи щодо поліпшення фінансового стану Товариства.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
		566	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	566	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	Україна, м.Київ, Тропініна 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	044-377-70-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	

коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарія цінних паперів.

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "К-276" Товариство з обмеженою відповідальністю	61051, Україна, Харківська обл., місто Харків, вулиця Клочківська, будинок 276	45822537	0,01		0,01	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПО-ВІД-АЛЬ-НІ-СТЮ "ПРОЕКТНО-ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ТА КОНСТРУКТОРСЬКИЙ ІНСТИТУТ "УКРКРАНЕЕНЕРГО" Товариство з обмеженою відповідальністю	61051, Україна, Харківська обл., місто Харків, вулиця Клочківська, будинок 276	00120253	0,01		0,01	
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАХІДЕНЕРГОМОНТАЖВЕНТИЛЯЦІЯ" Приватне акціонерне товариство	Україна, , Хмельницька обл., м.Нетішин, вул.Промислова, буд.4/7	00127083	41,21		41,21	

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Електронні іменні акції	28/1/09	10 029 000	10 029 000,00	Права та обов'язки згідно Статуту	Відсутня	В національній депозитарній системі:

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Синтез-Аудит-Фінанс
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	33304128
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Звегінцева Катерина Костянтинівна
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	100933
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1372
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	14/2026 від 26.01.2026
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 26.01.2026 по 05.03.2026
13	Дата аудиторського звіту	05.03.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА
АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ"
за 2025 рік

Керівництву ПРАТ "КУА АПФ "КУБ"
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ"(далі по тексті ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" або Компанія або Товариство), що складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі та включає:

- Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31.12.2025;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за функцією витрат за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2025;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що подана у єдиному електронному форматі XBRL, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно) у фінансовій звітності, в якій розкривається негативний вплив військової агресії Російської Федерації, розпочатої 24 лютого 2022 року, на діяльність Товариства та загальну економічну ситуацію в Україні. У зазначеній примітці наведено оцінки ризиків, пов'язаних з військовим вторгненням, нестабільністю економічного середовища та функціонуванням ринку

фінансових послуг, а також описано підхід керівництва до оцінки цих ризиків і відповідні судження щодо можливості продовження діяльності на безперервній основі.

В зв'язку з невизначеністю щодо тривалості війни, можливих масштабів подальших руйнувань підприємств та інфраструктури країни, а також загальної макроекономічної ситуації, попередню оцінку потенційного фінансового впливу цих подій на подальший фінансовий стан Товариства на дату затвердження звітності визначити неможливо. Наразі керівництво вважає можливим продовження діяльності Товариства в найближчому майбутньому та застосування припущення про безперервність діяльності при підготовці фінансової звітності.

Однак невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваність воєнної ситуації не дають можливості підготувати достатньо обґрунтований прогноз грошових потоків на подальший період та здійснити повноцінний аналіз такого прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва. За таких умов існують обмеження щодо надійності інформації, яка може бути використана для побудови прогнозів, а також складно визначити адекватність припущень, які могли б бути покладені в основу таких розрахунків. Як зазначено в Примітці 810000, керівництво визнає, що ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій примітці, вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Окрім питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності", ми визначили, що відсутні інші ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із :

- річних звітних даних та інформації учасниками ринків капіталу, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, складену за вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 02.10.2012 № 1343 "Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку";

- звіту про корпоративне управління, складеного на підставі п.3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

- звіту про управління.

Ми зазначаємо про узгодженість річного звіту про управління (звіту керівництва) з фінансовою звітністю за звітний період.

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 ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність 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. Фактів невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом

цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Ця звітність складається на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширюваної мови ділової звітності (XBRL). Також керівництво відповідає за таку систему внутрішнього контролю, яку воно вважає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск 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 невиявлення 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- 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, разом з іншими питаннями 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про інститути спільного інвестування", а також наступними нормативними документами: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 "Вимоги 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", аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ПРАТ "КУА АПФ "КУБ"

Таблиця 1

Повне найменування Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "КУБ"

Код за ЄДРПОУ 33592401

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань 08.02.2006

Номер запису: 1 068 107 0005 009906

Орган, який здійснив реєстрацію Державна адміністрація Шевченківського району у м. Києві

Вид діяльності за КВЕД

66.30 Управління фондами (основний)

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Відомості щодо ліцензії Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Рішення НКЦПФР № 545 від 29.04.2016р., строк дії необмежений

Ліцензійні види діяльності Професійна діяльність на ринках капіталу - діяльність з управління активами інституційних інвесторів. (діяльність з управління активами)

Строк дії: необмежений.

Місцезнаходження 61166, м. Харків, проспект Науки, б.30

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи (заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків), наявної у такої особи станом на 31.12.2025 Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи на 31.12.2025 року є Вовк Євгеній Олександрович (Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 121, кв. 76). Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Володіє прямо 100 % статутного капіталу ПРАТ "КУА АПФ "КУБ".

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2025.

Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом

звітний періоду контролером/учасником небанківської фінансової групи Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформація про те, чи є заявник або учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків протягом звітний періоду підприємством, що становить суспільний інтерес Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес

Наявність у заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків материнських / дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно- правової форми та місцезнаходження

У Товариства відсутні материнські/дочірні компанії.

Факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітний періоду Протягом 2025 року не було встановлено фактів чи виявлено ознак наявності у Товариства будь-яких ділових, фінансових або інших зв'язків з іноземними державами, віднесеними до зон ризику, відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 грудня 2023 року № 1485 "Про визначення переліку іноземних держав, що належать до зони ризику".

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" станом на 31.12.2025 складається із:

- статутного капіталу - 10 029 тис. грн;
- резервного капіталу - 20 тис. грн;
- непокритий збиток - 2682 тис. грн.

Статут ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" (нова редакція) затверджений рішенням №20220222-01 від 22.02.2022 та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22.02.2022 року (реєстраційний номер справи 107403127592, код 410737438569).

Статутний капітал ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" сформований згідно з Законом України "Про господарські товариства" та повністю сплачений грошовими коштами учасників на суму 10 029 тис. грн, обліковується на рахунку 401 "Статутний капітал" та відповідає установчим документам.

Протягом 2025 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2025:

- зареєстрований - 10 029 000 грн;
- сплачений - 10 029 000 грн.

Розмір статутного капіталу відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, регістрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

Формування статутного капіталу Компанії здійснювалось виключно грошовими коштами.

Протягом року змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2025 року учасник та розмір його частки у статутному капіталі ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" представлено в таблиці 3.

Таблиця 3

№ з/п	Власники	Частка учасника
	(тис. грн)	Частка учасника
		(%)

1	Громадянин України Вовк Євгеній Олександрович	10 029 100
	Разом: 10 029	100

Станом на 01.01.2025 року розмір резервного капіталу становив 20 тис. грн.

Протягом 2025 року Компанія відрахувань до резервного капіталу не здійснювала. Станом на 31.12.2025 розмір резервного капіталу складає 20 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2025 року непокритий збиток Компанії збільшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого збитку 359 тис. грн. та склав 2682 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Компанії станом на 31.12.2025 року зменшився на 359 тис. грн. та складає 7 367 тис. грн, що відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринку капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів, затверджених рішенням НКЦПФР від 03.02.2022 року № 92.

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України, зокрема вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НКЦПФР. Інформація про власний капітал та статутний капітал в повній мірі розкрита у фінансовій звітності у відповідності до вимог МСФЗ.

Інформація про стан корпоративного управління та стан внутрішнього контролю відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"

Формування складу органів корпоративного управління в Компанії здійснюється відповідно до статті 9 Статуту (нова редакція), затвердженого рішенням №20220222-01 від 22.02.2022 та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22.02.2022 року (реєстраційний номер справи 107403127592, код 410737438569).

Статутом передбачено, що управління Компанією здійснюють:

- Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів;
- Виконавчий орган Компанії- Правління;
- Орган, відповідальний за здійснення нагляду - Наглядова рада.

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи корпоративного управління:

1) Загальні збори акціонерів, що складаються з Учасників або призначених ними представників, що діють від імені Учасника;

Як вже зазначалось в звіті, акціонером і власником Компанії є Вовк Євгеній Олександрович.

2) Управління поточною діяльністю Компанії здійснює Голова правління - Вовк Євген Олександрович.

3) Ревізійна комісія (ревізор) - не обиралась.

Склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту.

Система управління Компанією відповідає вимогам ст.89 Господарського Кодексу.

Система внутрішнього контролю є складовою частиною системи корпоративного управління ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" та включає підсистеми: комплаєнсу, комітет з ризиків та внутрішнього аудиту.

Нашим обов'язком відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" також є висловлення думки щодо інформації, зазначеної в пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірка інформації, зазначеної в пунктах 1-4 цієї частини.

Відповідно до інформації, розкритої у Звіті про корпоративне управління Товариства (Примітка 101000-Звіт про управління (звіт керівництва)), аудитор дійшов наступного висновку, що відображений в розділі "Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління".

Висновок щодо відповідності стану корпоративного управління

На нашу думку, Звіт про корпоративне управління підготовлено відповідно до вимог, викладених у частині третій статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

Відповідно до вимог, викладених в пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" ми повідомляємо, що інформація у Звіті про корпоративне

управління, стосовно:

- опису основних характеристик внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства,
- будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства,
- про порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства,
- повноваження посадових осіб Товариства

узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах, розкрита повно та достовірно за звітний період, що закінчився 31.12.2025 року.

Крім того, під час аудиту Звіту про корпоративне управління ми перевірили, що інформація, розкриття якої вимагається пп. 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме:

- принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, та дотримання яких забезпечується шляхом виконання норм Кодексу Української Асоціації Інвестиційного Бізнесу, чинного законодавства України, зокрема закону України "Про інститути спільного інвестування", та нормативно-правових актів НКЦПФР, установчих документів, внутрішніх положень та наказів, прийнятих на реалізацію та виконання цих принципів;
- про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих рішень;
- про склад Наглядової ради розкрита в Примітці 101000- Звіт про управління (звіт керівництва) повністю у відповідності до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Висловлення думки щодо пов'язаних сторін

Перелік пов'язаних сторін, операції з ними в 2025 році та інформація про залишки заборгованості за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 розкрита ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" в Примітці 818000- Пов'язана сторона.

Нами перевірені документи Товариства на ознаки існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" та які управлінський персонал ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" протягом 2025 року.

Ми не виявили пов'язаних сторін Компанії та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. На нашу думку, інформація про пов'язаних сторін, зокрема перелік пов'язаних сторін, здійснені з ними операції та залишки заборгованості достовірно розкрита в Примітках до фінансової звітності у відповідності з МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Розкриття інформації, передбаченої ст. 109 Закону України "Про акціонерні товариства"

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти, які б вказували на те, що фінансова звітність за 2025 рік складена на підставі недостовірних та неповних даних про фінансово-господарську діяльність Товариства.

Під час перевірки аудитором не були виявлені факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю.

Розкриття іншої інформації

За 2025 рік здійснення значних правочинів не встановлено. Рішення про здійснення таких правочинів відповідно ст. 106 Закону України "Про акціонерні товариства" (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності); Статуту (25 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) - про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось.

Вартість активів товариства станом на 01.01.2025 року складає 7 845 тис. грн. Сума мінімального правочину, яка підлягає аудиторським процедурам, складає 785 тис. грн.

Висловлення думки щодо правильності розрахунку пруденційних показників

Протягом 2025 року ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності, встановленого Рішенням НКЦПФР №1221 від 29.09.2023 "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках" та розкритого в Примітці 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Вимоги до капіталу). Значення розрахованого нормативу ліквідності станом на 31.12.2025 року складає 1,5358 (нормативний показник - не менше 0,5) та розкрито в Примітці 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ (Вимоги до капіталу).

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2025 року в цілому здійснено у відповідності до діючих вимог НКЦПФР, а їх значення відповідає нормативним показникам

4. Твердження щодо річної інформації

Я, директор голова правління ПРАТ "КУА АПФ "КУБ"" - Вовк Євгеній Олександрович, стверджую, що фінансова звітність за 2025 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України

"Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності, стан Товариства, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство планує розширити обсяг послуг, що надаються, шляхом підвищення якості наданих послуг, поліпшення умов, розміщення реклами для залучення нових клієнтів. Перспективність даного виду діяльності висока незважаючи на складну економічну ситуацію ринків капіталу в Україні.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів не здійснювалося.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	ВОВК ЄВГЕНІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
РНОКПП	
УНЗР	
Опис ключових рішень керівника	Директором приймалися рішення щодо виконання рішень одноосібного власника, а також здійснення управління поточною господарською діяльністю товариства.
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	
РНОКПП	
УНЗР	
Сфера відповідальності заступника керівника	
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	
РНОКПП	
УНЗР	

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Внутрішній аудит Компанії - це внутрішня, незалежна від операційної, об'єктивна систематична діяльність Компанії, спрямована на оцінку ефективності та адекватності функціонування всіх систем та процесів Компанії, у тому числі підсистем комплаєнсу та управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	СУР (Система управління ризиками) є підсистемою системи внутрішнього контролю Компанії. СУР спрямована на уникнення прийняття Компанією необґрунтованих рішень при провадженні професійної діяльності та на досягнення цілей діяльності Компанії із ефективним використанням її ресурсів.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії - це визначена окрема посадова особа, яка проводить внутрішній аудит (контроль) Компанії, яка призначається за рішенням Загальних зборів Учасників, підпорядковується та звітує перед ними, діяльність якої регламентована "Положенням внутрішній аудит", затвердженого рішенням єдиного акціонера №KUB-LC1 від 11.12.2025 року.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю), здійснюються на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).</p> <p>Станом на 31.12.2025 р. внутрішнім аудитором Компанії є Марченко Аліна Анатоліївна. Його призначено на цю посаду рішенням єдиного Учасника (рішення акціонера протокол №KUB-VA2 від 16.07.2024 р.). За результатами діяльності в звітному році внутрішній аудитор щорічно готує Звіт про результати проведення внутрішнього аудиту (контролю), який затверджується рішенням єдиного Учасника Компанії.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>"ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ", затвердженого рішенням єдиного акціонера №KUB-LC1 від 11.12.2025 р.</p> <p>ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ КОНТРОЛЮ (КОМПЛАЄНСУ) В ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ", затвердженого рішенням єдиного акціонера №KUB-LC1 від 11.12.2025 р.</p> <p>Положення про управління ризиками, яке затверджено рішенням єдиного учасника (рішення Наглядової ради ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" №KUB-LC1 від 11.12.2025 р.)</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	
Опис основних положень	

декларації схильності до ризиків	
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
ВОВК ЄВГЕНІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ			100	100

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Вовк Євгеній Олександрович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова правління
Дата вступу на посаду	
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 262000 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 3 Адреса, телефон: 61166 м.Харків, Проспект Науки, 30, +380442777772 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ""	Дата	КОДИ 01.01.2026
	Харківська обл.	за ЄДРПОУ	33592401
	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	UA6312027001 0948820
	Управління фондами	за КОПФГ	230
		за КВЕД	66.30
			v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2025 р.
Форма №1

Код за ДКУД			1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	22
первісна вартість	1001	9	88
накопичена амортизація	1002	(5)	(66)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	(0)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	3 573	6 178
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	3 577	6 200
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 096	1 042
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	10	6
з бюджетом	1135	3	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	70	72
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 089	599
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	4 268	1 733
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	7 845	7 933

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 029	10 029
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	20	20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2 323	-2 682
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	7 726	7 367
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0

Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	70	470
розрахунками з бюджетом	1620	46	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	46	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	3	96
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	119	566
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	7 845	7 933

Керівник

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер

Кочетова Т.Р.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ
ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ""Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
33592401

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2025 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 883	2 071
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	1 883	2 071
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 234	1 165
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 945)	(1 986)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(531)	(989)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	261
збиток	2195	(359)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0

Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	261
збиток	2295	(359)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-47
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	214
збиток	2355	(359)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-359	214

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	637	410
Відрахування на соціальні заходи	2510	140	90
Амортизація	2515	79	53
Інші операційні витрати	2520	2 620	2 422
Разом	2550	3 476	2 975

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	10 029 000	10 029 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10 029 000	10 029 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-0,035800	0,021340
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-0,035800	0,021340

Підприємство

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

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

33592401

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 149	1 735
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	879	5 650
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 692)	(1 471)
Праці	3105	(490)	(350)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(140)	(94)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(203)	(175)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(16)	(5 028)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	487	267
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 330	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 307)	(57)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-977	-57
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-490	210
Залишок коштів на початок року	3405	1 089	879
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	599	1 089

Керівник

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер

Кочетова Т.Р.

Підприємство

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

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2026

33592401

Звіт про власний капітал

За 2025 рік
Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст ований капітал	Капітал у дооцінках	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 029	0	0	20	-2 323	0	0	7 726
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	10 029	0	0	20	-2 323	0	0	7 726
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-359	0	0	-359
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-359	0	0	-359
Залишок на кінець року	4300	10 029	0	0	20	-2 682	0	0	7 367

Керівник

Вовк Є.О.

Головний бухгалтер

Кочетова Т.Р.

