

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Суб'єкт господарювання: **Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "КУБ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **33592401**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління (звіт керівництва)
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух прошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

IAS1	800100	
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS29	816000	Примітки - Звітність в умовах гіперінфляції
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IFRS7	822390	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов'язання
IFRS7	822390-10	Примітки - Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IFRS7	822390-17	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація



[101000] Звіт про управління (звіт керівництва)

Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "КУБ"
за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 No 996-XIV.

Звіт про корпоративне управління за 2025 рік

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

1. Загальна інформація про Товариство :

Основні відомості про Товариство :

Повне найменування Товариства	Приватне акціонерне товариство "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "КУБ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	33592401
Місцезнаходження юридичної особи	61166, м. Харків, проспект Науки, 6.30
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.
КВЕД	66.30 Управління фондами (Основний) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Ліцензія НКЦФР	діяльність з управління активами інституційних інвесторів -№ 545 від 29.04.2016 р. строк дії необмежений.
Дата внесення змін до установчих документів	Статут ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" (нова редакція) затверджений рішенням №202220222-01 від 22.02.2022 та Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22.02.2022 року (реєстраційний номер справи 107403127592, код 410737438569).
Перелік учасників (засновників), бенефіціарів	Станом на 31 грудня 2025 року засновником Компанії є одна фізична особа - Вовк Євгеній Олександрович (100%). Бенефіціаром Компанії є Вовк Євгеній Олександрович.
Кількість працівників 31.12.2025 р.	3 особи (2 - на основному місці роботи).

Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою

Адреса електронної пошти: kubam.co
Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про КУА та фонд: hello.kubam.co

Діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) є виключною діяльністю Товариства.

Органами Товариства є:

Загальні збори акціонерів;

Наглядова рада;

Правління;

Ревізійна комісія (ревізор);

Служба внутрішнього аудиту (контролю)

Утворення інших органів Товариства забороняється.

У звітному періоді Товариство здійснювало управління активами інвестиційних фондів:

№з/п	Найменування ІСІ	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ	№ договору управління активами, дата договору	на	Строк дії договору
1.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАПІТАЛКО"	44887478	13301467	ВІ-1/816 15.02.2022	ВІД	15.02.2022- 15.02.2025
2.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ФЕНОМЕН"	44485824	13301318	ВІ-1/813 12.12.2021	ВІД	08.10.2021- 12.12.2025
3.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДС ФЕМЕЛІ ГРУП"	44604010	13301326	ВІ-1/814 31.08.2023	ВІД	10 років
4.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СОЛІТ-ПІЛОС КЕПІТАЛ"	45396149	13301557	33592401У1 20.11.2023 р. Нова редакція від 09.04.2024	ВІД	20.11.2023- 20.11.2026 10 років

5.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДЖИ ТІ ІНВЕСТМЕНТ"	45411580	13301645	ГТІ-АМ, 05.07.2025 р.	від	10 років
6.	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ОЛІМПІК КЕПІТАЛ"	45981772		ОЛМР-АМ1 23.12.2025	від	20 років

2. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку

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.

3. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емігентом (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.

Розділ І.

- Інформація про кодекс корпоративного управління:

- а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство: Кодекс корпоративного управління відсутній. Відповідно до вимог чинного законодавства, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління.
- б) У своїй діяльності Товариство дотримується Кодексу Української Асоціації Інвестиційного Бізнесу. фактів недопорошення Кодексу немає.
- в) інформація про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: Дотримання принципів корпоративного управління Товариством забезпечується шляхом виконання норм 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. Не застосовувалась практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

- У зв'язку з відсутністю власного кодексу корпоративного управління, інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться.

3. Інформація про прийнятті рішення єдиного акціонера Товариства

3.1. Рішення єдиного акціонера

№ КУВ-ЛС1

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКЦІЯМИ
ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ"

Дата: 11 грудня 2025 року

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про затвердження ВНУТРІШНЬОГО ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ІСІ Товариства,
2. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства,
3. Про затвердження ПОЛІТИКИ З ПИТАНЬ ВІНАГОРОДИ Товариства,
4. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН Товариства,
5. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ Товариства,
6. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ Товариства,
7. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ З РИЗИКІВ ТА КОМПЛІАНСУ Товариства,
8. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ Товариства,
9. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ КОНТРОЛЮ (КОМПЛІАНСУ) Товариства,
10. Про затвердження ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СКАРГ Товариства.

ПРИЙНЯТІ НАСТУПНІ РІШЕННЯ:

По першому питанню порядку денного:

Затвердити ВНУТРІШНЄ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ІСІ Товариства.

По другому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства.

По третьому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛІТИКУ З ПИТАНЬ ВІНАГОРОДИ Товариства.

По четвертому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН Товариства.

По п'ятому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ Товариства.

По шостому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ Товариства.

По сьомому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ З РИЗИКІВ ТА КОМПЛІАНСУ Товариства.

По восьмому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ Товариства.

По дев'ятому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ КОНТРОЛЮ (КОМПЛІАНСУ) Товариства.

По десятому питанню порядку денного:

Затвердити ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СКАРГ Товариства

3.2. Рішення єдиного акціонера
№ КУВ-ІС2

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ"

"11" грудня 2025 року

Порядок денний:

1. Про затвердження СТРАТЕГІЇ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства,

ПРИЙНЯТІ НАСТУПНІ РІШЕННЯ:
По першому питанню порядку денного:
Затвердити СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства.

4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) товариства, їх компетенцій (за наявності), інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

- Станом на 31.12.2025 р. сформована Наглядова рада в наступному складі не утворювалась .
Наглядова рада станом на 31.12.2025 не створена. До моменту створення Наглядової Ради її повноваження покладено на єдиного акціонера Компанії- ВОВКА Євгенія Олександровича.

5. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства.

На виконання вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) затверджених Рішенням НКЦПФР від 03.02.2022р. № 92 в Компанії створена система внутрішнього контролю, яка складається з підсистем комплаєнсу, управління ризиками та внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит Компанії регламентується нормами "ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУВ", затвердженого рішенням єдиного акціонера ЖКВБ-ІС1 від 11.12.2025 р.

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.

"ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ" затвержене рішенням єдиного акціонера ЖКВБ-ІС1 від 11.12.2025 р. є внутрішнім документом, який визначає та регламентує порядок створення та функціонування системи управління ризиками .

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.

Порядок створення та функціонування системи внутрішнього контролю (комплаєнсу) регламентується нормами "ПОЛОЖЕННЯ АРО ОРГАНІЗАЦІЮ КОНТРОЛЮ (КОМПЛАЄНСУ) В ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУВ", затвердженого рішенням єдиного акціонера ЖКВБ-ІС1 від 11.12.2025 р.

Система контролю (комплаєнсу, також - підсистема комплаєнсу) є складовою частиною системи внутрішнього контролю Компанії, спрямована на виявлення будь-яких комплаєнс-ризиків в рамках провадження Компанією професійної діяльності з управління активами, а також на вжиття ефективних та адекватних заходів, спрямованих на мінімізацію зазначених ризиків.

5.1. Система внутрішнього контролю.

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 МКУВ-ІС1 від 11.12.2025 року.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організовано не залежить від інших підрозділів Компанії. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю), здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії, яке визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).

Станом на 31.12.2025 р. внутрішнім аудитором Компанії є Марченко Аліна Анатоліївна. Його призначено на цю посаду рішенням єдиного Учасника (рішення акціонера протокол № КУВ-ВА2 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.

5.2. Управління ризиками Товариства.

При управлінні ризиками Компанія керується нормами:

-внутрішнього Положення про управління ризиками, яке затверджено рішенням єдиного учасника (рішення Наглядової ради ПРАТ "КУА АПФ "Куб" МКУВ-ІС1 від 11.12.2025 р.);

-Статутом КУА та статутом Товариства;

-вимогами чинного законодавства України та найкращою міжнародною практикою з питань корпоративного управління та управління ризиками.

СУР (система управління ризиками) – це комплекс юридичних (правових) та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес ідентифікації (виявлення), аналізу,

вимірювання, оцінювання, управління (обробки), контролю та моніторингу й перегляду всіх основних (суттєвих, істотних) видів ризиків Компанії та фондів, що перебувають у її управлінні, а також пов'язаних з цим обмін інформацією та консультації між зовнішніми та внутрішніми стейкхолдерами.

Керівництво КУА визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками. Управління ризиками – це безперервний процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Компанії та фондів, враховуючи взаємозв'язки між різними групами та категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Основними цілями СУР Компанії є:

-забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Компанії, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Компанія у своїй діяльності;

-забезпечення інтересів інвесторів (учасників) фондів, що знаходяться в управлінні Компанії;

-забезпечення відповідності діяльності Товариства та Компанії вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Компанії та Товариства;

-забезпечення відповідності структури активів та ризиків портфелів активів фондів в управлінні Компанії вимогам чинного законодавства, інвестиційній декларації та іншим нормативним документам фондів.

При управлінні ризиками Компанія дотримується таких принципів:

- усвідомлене прийняття ризиків
- мінімізація (оптимізація) ризиків
- індивідуальний підхід
- відповідність стратегіям
- доцільність прийняття ризиків
- економічність

- конкретність
- відповідність капіталу Компанії рівню ризиків
- адекватність стимулів
- уникнення або передача надмірних ризиків.
- Ризики фондів в управлінні Компанії несуть інвестори фондів у зв'язку з розділенням та відокремленим обліком активів фондів та активів Компанії. Компанія несе відповідальність за належне управління ризиками фондів відповідно до інвестиційної декларації та інших нормативних документів, що регламентують управління активами фонду.
- Основними категоріями ризику фондів в управлінні Компанії є наступні:
 - операційний ризик;
 - компаєнс ризик;
 - ризик втрати ділової репутації ;
 - стратегічний ризик.
- Функції органу нагляду покладено на загальні збори Товариства. Посадові особи внутрішнього контролю станом на 31.12.2025 р. не призначені.

Система контролю (компаєнсу) Компанії

6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значної частки Товариства

- учасники ПРАТ "КУА АПФ "КУВ" станом на 31.12.2025 р:

Учасники Товариства	Місцезнаходження (місце проживання)	Кількість голосуючих цінних паперів	Номінальна вартість ЦП, грн.	Відсоток участі голосуючих ЦП, %
ВОВК ЄВГЕНІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ (2877414675)	М.Київ, вул Саксаганського 121, кв.76	10029000	1000,00	100
Разом:		10029000		100%

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Вовк Євгеній Олександрович, оскільки має відсоток участі 100%.

Інших фізичних осіб, які мають можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, та формально володіють або незалежно від формального володіння мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність ПРАТ "КУА АПФ "КУВ" безпосередньо або через інших осіб, не має.

7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування учасників на загальних зборах Учасників.

Будь-які обмеження прав участі та голосування учасників на загальних зборах Товариства відсутні.

8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства.

Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється у порядку кумулятивного голосування, тобто голосування, тобто коли загальна кількість голосів учасника Товариства помножується на кількість членів Наглядової ради, за обираються, а учасник Товариства має право віддати підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розділити їх між кількома кандидатами. При обранні членів Наглядової ради кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів учасників Товариства порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової ради Товариства вважаються обраними, а наглядова рада Товариства вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Товариства шляхом кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування з питань обрання членів Наглядової ради проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування.

У разі якщо Товариство має єдиного учасника-повноваження Наглядової ради, то повноваження Голови Наглядової ради, передбачені чинним законодавством та статутом Товариства, можуть виконуватися єдиним учасником Товариства одноосібно. Вимоги щодо обрання членів Наглядової ради, Голови Наглядової ради, порядку проведення засідань Наглядової ради та дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради, визначені Статутом Товариства, не застосовуються. Рішення єдиного учасника Товариства з питань, що належать до компетенції Наглядової ради та Голови Наглядової ради, оформлюються ним письмово у формі рішення та засвідчуються печаткою Товариства або нотаріально.

9. Повноваження посадових осіб Товариства.

Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради Товариства, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради або Загальними зборами Товариства.

Голова Наглядової ради Товариства: організовує роботу Наглядової ради; керує роботою Наглядової ради; скликає та головує на засіданнях Наглядової ради; організовує ведення Протоколу засідання; видає довіреності; відкриває Загальні збори; організовує обрання Секретаря Загальних зборів; підписує від імені Товариства договори з компанією з управління активами та зберігачем активів, депозитарною установою та інші договори відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту; може бути розпорядником будь-яких рахунків у банківських, небанківських установах, Центральному депозитарії, тощо, у випадку призначення його розпорядником рахунків здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Товариства в межах наданих йому повноважень.

Голова Наглядової ради Товариства має право без довіреності укладати правочини, а також вчинювати інші юридичні дії від імені Товариства в межах визначених чинним законодавством України, виступати від імені Товариства і представляти його інтереси в стосунках з державними, судовими органами, підприємствами, організаціями, установами всіх форм власності і підпорядкування, промаданями, в межах визначеним Законом України Про інститути спільного інвестування та які не пов'язані з впровадженням компанії з управління активами діяльності з управління активами товариства.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження виконує один із членів Наглядової ради за рішенням Наглядової ради.

Розділ II.

1) мета провадження діяльності	Діяльність	з	управління	активами
фінансової установи	інституціональних інвесторів			

Звіт ІХВРІ

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиленням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство: Кодекс корпоративного управління відсутній. Відповідно до вимог чинного законодавства, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління. б) у своїй діяльності Товариство дотримується Кодексу Української Асоціації Інвестиційного Бізнесу.
3) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є ВОВК Євгеній Олександрович. Власник істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом 2025 року склад власників істотної участі Товариства не змінювався.
4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети	Наглядова рада Товариства не утворювалась До моменту створення Наглядової Ради її повноваження покладено на єдиного акціонера Компанії – ВОВКА Євгенія Олександровича.
5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік	Функцію виконавчого органу виконує Голова правління КУА Вовк Євгеній Олександрович (вступив на посаду голови правління 26.02.2006 р. (наказ №5 від 26.02.2006 р.))
6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи	Фактів порушення головою правління КУА внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам (споживачам фінансових послуг) Товариства не виявлено.
7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Протягом 2025 року заходи впливу, застосовані органами державної влади до Товариства, в тому числі до Голови ради правління КУА, відсутні.
8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи	-
9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	На протязі 2025 року тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану що дає підстави Керівництву вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ризику фінансових послуг на території України взагалі.

Звіт ІХВРІ

В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження Майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

За період 2025 року основні доходи склали 1883 тис. грн, що менше ніж попереднього року на 9,07% (основні доходи в 2024 склали 2071 тис. грн). Таке зменшення основних доходів пов'язано з тим, що закінчилися договори на управління активами з декількома фондами, які пролонговано не було. Для пом'якшення впливу на діяльність на протязі 2025 року Товариством придбано ОВДП, купонний дохід за якими дає додатковий дохід Товариству.

Припинення роботи КУА за основним видом діяльності не прогнозується.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- відсутність активного ринку фінансових послуг обмежують розвиток діяльності;
- зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств);

- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості); наявності високого ризику зниження активів в зв'язку з наявним

Звіт iXBRL

	<p>ризиком ракетних обстрілів по всій території України.</p> <p>Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та Вілорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо росії та Вілорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.</p> <p>Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування. Товариство дотримується всіх пруденційних нормативів, встановлених регулятором.</p> <p>Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.</p> <p>З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосовувати припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.</p>
<p>10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<p>Система управління ризиками (далі – СУР) – це комплекс правових та організаційно-технічних заходів та процедур, який забезпечує надійний процес виявлення, вимірювання, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків Компанії та фондів, що перебувають в управлінні. СУР спрямована на уникнення прийняття Компанією необґрунтованих рішень при провадженні професійної діяльності та ефективного використання ресурсів Компанії.</p>

Звіт iXBRL

	<p>Керівництво Ку, визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками. Управління ризиками - це безперервний процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Компанії та фондів, враховуючи взаємозв'язки між різними групами та категоріями (видами) ризиків.</p> <p>Управління ризиками Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.</p> <p>Стандартом 9 МСФЗ і було здійснено з метою оцінювання кредитних збитків, щоб зменшити будь-які розбіжності між оцінками та фактичним досвідом кредитних збитків. Методика визнає розмір кредитного ризику за активними операціями інститутів спільного інвестування, які знаходяться в управлінні Компанії.</p>
<p>11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<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. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії. Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю), здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Компанії, яке визнає 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 (ПІН 3171811968, згідно Рішення акціонера № КУВ-ВА2 від 16.07.2024 р. Протягом 2025 року внутрішній аудитор проводив відповідні перевірки діяльності Товариства.</p>
<p>12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;</p>	<p>-</p>
<p>13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі,</p>	<p>Оцінка не проводилася, тому що в статуті Товариства не передбачені повноваження Загальних зборів щодо прийняття рішень про факти</p>

Звіт іХВРІ

що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір	відчування активів, Товариства та не визначається обсяг, який потребує затвердження.
14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;	Заробітна плата Голови правління Компанії за 2025 рік складала 262 тис.грн., єдиний соціальний внесок склав 58 тис.грн.
15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;	"Положення НКЦПФР № 555 "Про затвердження Положення про порядок складання та подання адміністративних даних щодо здійснення професійної діяльності з цінними паперами" регулює вимоги до звітності професійних учасників ринку цінних паперів, забезпечуючи прозорість їхньої діяльності", яке встановлює форми, строки та порядок подання звітності, Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про інститути спільного інвестування", вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту, Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національного комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами.
16) Інформація про зовнішнього аудитора фінансової установи, призначений протягом року	Послуги аудиту надає зовнішній аудитор: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС" (Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 23877071, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №1372)
17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такий фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такий фінансовій установі протягом року;	загальний стаж аудиторської діяльності: 30 років (Ліцензія на аудиторську діяльність № 001372, рішення АПУ 1353 від 21.02.1996 року; Свідцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1372, рішення АПУ від 26.01.2001 р. № 98). з дати договору – з 18.03.2024 р. 2 роки . Інші аудиторські послуги протягом 2025 року не надавались

<p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>роtaцію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;</p>	<p>Немає випадків конфлікту інтересів</p> <p>2023 рік-аудиторська фірма ТОВ "КВОЛІТІ АУДИТ" (ЄДРПОУ 33304128)</p> <p>32024 року-ПП "СИНТЕЗ-АУДИТ ФІНАНС" (ЄДРПОУ 23877071)</p> <p>Стягнення до аудитора Аудиторською палатою протягом 2025 р. не застосовувались.</p> <p>Протягом 2025 р. не виявлено фактів подання Товариством недостовірної фінансової звітності, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>
<p>18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p>наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;</p>	<p>Розгляд скарг стосовно надання фінансових послуг Товариством згідно з вимогами чинного законодавства України. Прийом з питань захисту прав споживачі фінансових послуг проводиться за місцезнаходженням КУА.</p> <p>Розгляд скарг, звернень, заяв, тощо та надання на них відповідей проводиться працівниками КУА за призначенням Директора КУА у разі, якщо КУА отримує скаргу.</p> <p>Протягом 2025 року скарги стосовно надання фінансових послуг до Товариства не надходили.</p>
<p>19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</p>	<p>Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління в Товаристві, подання якої передбачено чинним законодавством, що регулює діяльність інститутів спільного інвестування.</p>

* Нижче наведено інформацію щодо пов'язаних осіб і операцій з ними:

Інформація

Про засновників та голову наглядової ради Компанії

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - засновника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - засновника, голови наглядової ради корпоративного фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - засновника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - засновника, голови наглядової ради корпоративного фонду або серія (за наявності) та номер паспорта*	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі корпоративного фонду, %	Належність фізичної особи - засновника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України "Про запобігання корупції", та/або частка державної чи комунальної власності в юридичній особі - засновнику
А	1	Учасники - фізичні особи	4	5	6	7
	2	Вовк Євгеній Олександрович	2877414675	Паспорт МК 582576, ЦВМ Держинського РВ ХМУ УМВС України в Харківській обл., 05.08.1997	100	Не належить
Б		Учасники - юридичні особи				
		-	-	-	-	-
В		Голова наглядової ради корпоративного фонду				

	Наглядова рада не створювалась.						
	Усього:					100	

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті.

В звітному періоді Вовку Євгенію Олександрович, як голові правління ПРАТ "КУА АДФ "КУБ" нараховано на сплачено заробітну плату у сімі 262 тис. грн., єдиний соціальний внесок склав 58 тис. грн.

**Інформація
про пов'язаних осіб – засновників, які володіють часткою, що становить не менше 20 %
статутного капіталу Компанії**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – засновника корпоративного фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – засновника корпоративного фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1							
1	Вовк Євгеній Олександрович	2877414675	I	33592401	ПРА "КУА АДФ "КУБ"	Україна, 61165, Харківська обл., м. Харків, проспект Науки, буд. 30	100
2	Вовк Євгеній Олександрович	2877414675	I	38859563	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮТЕМ"	Україна, 55001, Вознесенський район, м. Південноукраїнськ, Промисловий майданчик, будинок 13	50

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття республіканського номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Т - інвестиційні фірми (торговці цінними паперами), К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - оператор організованого ринку (організатори торгівлі), Н - оцінювачі майна, А - аудитори (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

**Інформація
про юридичних осіб, у яких Компанія бере участь**

№ з/п	Повне найменування та код за ЄДРПОУ Компанії	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, %
1	2	3	4	5	6	7
	ПРАТ "КУА АДФ "КУБ" 33592401	-	00127083	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАХІДЕНЕРГОМОНТАЖВЕНТИЛІАЦІЯ"	Україна, Хмельницька обл., м. Нетішин, вул. Промислова, буд.4/7	41,21

* Т - інвестиційні фірми (торговці цінними паперами), К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - оператор організованого ринку (організатори торгівлі), Н - оцінювачі майна, А - аудитори (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20

Голова правління ПРАТ "КУА АДФ "КУБ"

Євгеній ВОБК

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1372
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://saf-audit.com.ua/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	№ 2/КЯ від 15.03.2023р.
Номер та дата договору на проведення аудиту	№14/2026 від 26.01.2026р.
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025-31.12.2025
Дата початку та дата закінчення аудиту	26.01.2026-05.03.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	42000,00грн.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА
АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУВ»
за 2025 рік

Належний адресат:

Керівництво ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»
Національний комісіі з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИБАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «КУБ» (далі по тексту 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 iXBRL, 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 РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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 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 вибіркової 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 найбільшчому 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 враховувалося при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Окрім питань, 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 розширеної 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 ризик а також отримуюмо аудиторські докази, а 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, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; 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 повернути 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 стосуючі й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних засереджених 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 інституту 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 ринку» та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з 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

Ліцензійні види діяльності	інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), Рішення НКЦПФР № 545 від 29.04.2016р., 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 товариш ринків капіталу) та організованих товариш ринків капіталу за періодом контролю/учасником небанківської фінансової групи	Кіньовим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи на 31.12.2025 року є Вовк Євгеній Олександрович (Україна, 01032, м. Київ, вул. Сакапанського, буд. 121, кв. 76). Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив. Володіє прямо 100 % статутного капіталу ПРАТ "КУА АДФ "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 товариш ринків капіталу протягом звітного періоду підприємством, що становить суспільний інтерес	Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес
Наявність у заявника або учасника ринків капіталу та організованих товариш ринків капіталу 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 звітного 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 зони 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 свідочств, які дозволяють зробити висновок про адекватність 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, реєстрами 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	Тромадянин 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 відраховувала 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;
- 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 «КУВ» 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, розкрита 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 інституту 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 «КУВ» в Примітці 818000- Пов'язана сторона.

Нами перевірені документи Товариства на ознаки існування відносин і операції з пов'язаними сторонами (зокрема афільованими особами), які можуть виходити за межі нормальної діяльності ПРАТ «КУА АПФ «КУВ» та які управлінський персонал ПРАТ «КУА АПФ «КУВ» міг не розкривати нам та не ідентифікувати. Ми дійшли висновку про відсутність таких операцій, які виходять за межі нормальної діяльності ПРАТ «КУА АПФ «КУВ» 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 «КУВ» 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 аудиторями 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 аудиторями 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 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 приймалося.

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 «КУВ» 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 становить 0,5, номінальний 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

ІНФОРМАЦІЯ

Про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Відповідно до додатку 1 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555

Аудит проведено Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс", номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання об'єктивної впевненості	№14/2026 від 26.01.2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання об'єктивної впевненості	26.01.2026-05.03.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так/ні)	так
6	Завдання з надання об'єктивної впевненості (зазначити так/ні)	ні

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств" за номером 1372. Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

ПІВ та посада інших осіб, відповідальних за аудит



Звергінцева
Костянтинівна

Катерина

Макеєва
Володимирівна,
Директор

Наталія
Генеральний

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ПП «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Дата аудиторського звіту

2026-03-05

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

69091, м. Запоріжжя, вул.
Пласова, будинок 60,
квартира 4

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

33592401

Код КВЕД

66.30

Сайт компанії

kubam.co

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
--	----------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------------

Активи**Непоточні активи**

Нематеріальні активи за винятком гудвіду

800100

22

4

Інші непоточні фінансові активи

800100

6,178

3,573

Загальна сума непоточних активів**6,200****3,577****Поточні активи**

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

800100

1,114

3,179

Інші поточні нефінансові активи

800100

20

Трощові кошти та їх еквіваленти

800100

599

1,089

Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам**1,733****4,268****Загальна сума поточних активів****1,733****4,268****Загальна сума активів****7,933****7,845****Власний капітал та зобов'язання****Власний капітал**

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Статутний капітал	800100	10,029	10,029	
Нерозподілений прибуток	800100	(2,682)	(2,323)	
Інші резерви	800100	20	20	
Загальна сума власного капіталу		7,367	7,726	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення	800100	96	3	
Загальна сума поточних забезпечень		96	3	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800100	470	116	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		566	119	
Загальна сума поточних зобов'язань		566	119	
Загальна сума зобов'язань		566	119	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		7,933	7,845	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	----------	-------------------------	-----------------------------

Прибуток або збиток

Прибуток (збиток)

Дохід від звичайної діяльності

800200

1,883

2,071

	Примітки	Починний звітний період	Порівняльний звітний період
Валовий прибуток		1,883	2,071
Інші доходи	800200	1,234	1,165
Адміністративні витрати	800200	(2,945)	(1,986)
Інші витрати	800200	(448)	(437)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(276)	813
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	(83)	(552)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(359)	261
Податкові доходи (витрати)	800200		(47)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		(359)	214
Прибуток (збиток)		(359)	214

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Примітки	Починний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	800300	2,149	1,735
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	800300	879	5,650
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800300	(1,692)	(1,471)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800300	(849)	(5,647)

	Примітки	Починний звітний період	Порівняльний звітний період
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		487	267
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		487	267
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		3,330	
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	800300	(4,307)	(57)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(977)	(57)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		(490)	210
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		(490)	210
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		800300	879
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		800300	1,089

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Тис. грн

Починний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	
				Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду

800100

10,029

20

20

(2,323)

7,726

Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал		
		Складульний капітал	Резервний капітал	Інші резерви
Зміни у власному капіталі				
Суккупний дохід				
Прибуток (збиток)		(359)		(359)
Загальна сума суккупного доходу				
		(359)		(359)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу				
		(359)		(359)
Власний капітал на кінець періоду				
		10,029	20	20
				(2,682)
				7,367

Лис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки	Власний капітал			
		Складульний капітал	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток
Звіт про зміни у власному капіталі					
Власний капітал на початок періоду					
	800100	10,029			(2,517)
Зміни у власному капіталі					
Суккупний дохід					
Прибуток (збиток)					214
Загальна сума суккупного доходу					
					214
Збільшення (зменшення) через операції з власними викупленими акціями, власний капітал					
			20	20	(20)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу					
			20	20	194
Власний капітал на кінець періоду					
		10,029	20	20	(2,323)
					7,726

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії та франшизи	22	4
Ліцензії	22	4
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	22	4
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	22	4
Різні непоточні активи		
Інші непоточні активи	6,178	3,573
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	1,114	3,179
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,114	3,179
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід включно з поточними договірними активами		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	20	
Загальна сума попередніх платежів	20	
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу включно з поточними договірними активами	20	
Категорії непоточних фінансових активів		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю, що відображаються через прибуток або збиток		
Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	6,178	3,573
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6,178	3,573
Загальна сума непоточних фінансових активів	6,178	3,573
Категорії фінансових активів		

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	6,178	3,573
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6,178	3,573
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,713	4,268
Загальна сума фінансових активів	7,891	7,841
Трошові кошти та їх еквіваленти		
Трошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	599	1,089
Загальна сума трошових коштів	599	1,089
Загальна сума трошових коштів та їх еквівалентів	599	1,089
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	96	3
Загальна сума різних інших забезпечень	96	3
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	96	3
Загальна сума інших забезпечень	96	3
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	470	116
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	470	116
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	10,029	10,029
Загальна сума статутного капіталу	10,029	10,029
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	(2,682)	(2,323)
Загальна сума нерозподіленого прибутку	(2,682)	(2,323)
Різний власний капітал		

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Резерв капіталу	20	20

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	7,933	7,845
Зобов'язання	(566)	(119)
Чисті активи (зобов'язання)	7,367	7,726
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	1,733	4,268
Поточні зобов'язання	(566)	(119)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	1,167	4,149
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	7,933	7,845
Поточні зобов'язання	(566)	(119)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	7,367	7,726
Чистий борг	(33)	(970)

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	1,883	2,071
Дохід від інших послуг	1,883	2,071
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,883	2,071

тис. грн

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	83	552
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	83	552
Процентні доходи (витрати)	863	647
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	2,945	1,986
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	2,945	1,986
Витрати на збул та адміністративні витрати	2,659	1,423
Дохід від звичайної діяльності та інший операційний дохід	370	524
Орендні витрати	286	563

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	1,566	298
Витрати на оплату професійних послуг	1,561	292
Банківські та подібні нарахування	5	6
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	637	410
Внески на соціальне забезпечення	140	90
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	777	500
Загальна сума витрат на виплати працівникам	777	500

Витрати за характером

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку			
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів			
Амортизаційні витрати	79	52	
Загальна сума амортизаційних витрат	79	52	
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку			
	83	552	
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	162	604	
Інші витрати	971	1,573	
Загальна сума витрат, за характером	3,476	2,975	

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати			
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів			
Амортизаційні витрати	79	52	
Загальна сума амортизаційних витрат	79	52	
СУКУПНИЙ ДОХІД ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ПРИВАЄ, ТА ПРИПИНЕНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
тис. грн			
СУКУПНИЙ ДОХІД ВІД ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ПРИВАЄ	(359)	214	
Загальна сума сукупного доходу	(359)	214	

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Початний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати поставальникам за товари та послуги	1,692	1,471
Виплати працівникам	637	410

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки****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 відрізняться від цих розрахунків. 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, наведені нижче.

Безперервність діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в

досягнутому майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невідзначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

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, у 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 прийяті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Компанією не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються 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 визнається 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.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання 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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирвань 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 справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування 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 й динаміці та інших факторах. Проте існують невідзначеності, які можуть бути пов'язані з приупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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 за 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 дії 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, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану 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 спросточеним на 90 днів, якщо Компанія не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю спросточення. 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 є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньої 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 прийнятті 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;

навані 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 послуги за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

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

Компанія визнає очікувані збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

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

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

стаття 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.

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках), фонд застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	фактор ризику		Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
	1	2		
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингів агентств НКЦПФР)	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингів агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів		100%	100%
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингів агентств НКЦПФР)	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингів агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів		100%	100%
Депозити строком від трьох	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється		10%	10%

місяців і більше	рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	рейтинговим банком з найбільш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	рейтингів НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення прошових коштів
	20%	20%	
	100%		100%

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 зіставляння 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 діє на момент виникнення фінансового інструменту.

Судження щодо оренди

Компанія орендує нежитлове приміщення (орендодавець - Товариство з обмеженою відповідальністю "НЗ0", код за ЄДРПОУ 41559699), згідно Договору оренди нежитлового приміщення №1/2024 від 21.02.2024, строк оренди до 21.02.2025 року, № 1/2025 від 21.02.2025 року, строк оренди до 21.02.2026 року.

Керівництво не має обґрунтованої впевненості у тому, що в подальшому буде реалізована можливість продовження строку дії цього договору. Компанія застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда) та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

Судження щодо оподаткування

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах.

Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибуток 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 оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діє на 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'язань 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.

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, наведені нижче.

1) Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів, фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми поверненя виявляться меншими за оцінки керівництва, товариство змушене буде відобразити податкові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

2) Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх потоків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних потоків корисного використання та амортизаційних відрахувань.

Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Розкриття резерву під кредитні збитки

Щодо фінансових активів, подальша оцінка яких здійснюється за амортизованою собівартістю, то станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за 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 дії 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, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану 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, використуваному 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 підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування криперю 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 подільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є приданим або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх прошових 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 послуги за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;

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

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.

Для грошових коштів (у безготівковій формі на поточних та депозитних рахунках), фонд застосовує рейтингову модель оцінки очікуваних кредитних збитків:

Умови розміщення коштів	фактор ризику	Очікуваний відсоток ризику	Ризик настання дефолту, %
1	2	3	4
Грошові кошти на поточному банківському рахунку	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених агентств НКЦПФР)	0,5%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити овернайт, депозити до запитання та депозити строком до трьох місяців	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2, uaK3; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених агентств НКЦПФР)	0,5%	10%
	Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених агентств НКЦПФР)	5%	20%
	Прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%
Депозити строком від	Банк з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, uaK1, uaK2,	10%	10%

Тршок місяців і більше	цаКЗ; рівень надійності 5,4, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Банк з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу; рівень надійності 3,2,1, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР)	20%	20%
	Приняття НЕУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів	100%	100%

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

Розмір винагороди аудитора становить 42000,00грн.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена керівництвом Компанії 05 березня 2026 р.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2025 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 фінансової звітності Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти знаходяться на поточному рахунку в АТ "УКРГАЗБАНК".
Станом на 01.01.2025 залишок грошових коштів на поточному рахунку складав 1089 тис.грн., станом на 31.12.2025 складав 599 тис.грн.

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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 :Комплекту звітності стор.5 "Звіт про рух грошових коштів".

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ прямий метод

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	Початковий звітний період	Попередній звітний період
Надходження від реалізації послуг	2149	1735
Виплати постачальникам за товари роботи, послуги	(1692)	(1471)
Інші надходження	879	5650
Витрачання	(849)	(5647)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	487	267
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-977	-57
Інші надходження	-	-
Попашення позик	-	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	-490	210
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (у безголівковій формі)	1089	879
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (у безголівковій формі)	599	1089

Грошові кошти за 12 місяців 2025 року складаються з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за рік 2025 року склав -490 тис.грн.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

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

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Амортизаційні витрати складаються з нарахованої амортизації нематеріальних активів, яка нараховується лінійним методом та на дату складання звітності 31.12.2025 р. складає 66 тис.грн., на 01.01.2025 р складає 5 тис. грн.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Протягом звітного періоду, що закінчився 31.12.2025 року працівникам компанії був нараховано та сплачено дохід у вигляді заробітної плати на суму 637 тис. грн., нараховано та сплачено єдиний соціальний внесок у сумі 140 тис.грн.

Розкриття інформації про витрати

Витрати Компанії: (тис.грн.):

	рік	2025	рік	2024
Адміністративні витрати		2945		1986
Інші операційні витрати:		448		437
Всього:		3393		2423

	2025 рік	2024 рік
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначений згідно МСФЗ 9	83	552

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

	2025 р.	2024 р.
Зарплата адмінперсонала	637	410
Єдиний соціальний внесок	140	90
Депозитарні послуги НДУ	5	2
Аудиторські послуги	38	25
Оренда приміщення	285	563
Юридичні послуги	-	265
Інформаційні послуги	34	22

Інформатизаційні послуги	1514	449
Розрахунково-касове обслуговування	5	6
Членські внески УАІВ	48	42
Оренда офісної оргтехніки	60	58
Амортизація НМА (Ліцензія УСОНТРОЛ Експертус-Головбух. МЕДОК)	79	52
Резерв відпусток	92	
Інші	8	2
ВСЬОГО:	2945	1986

Інші операційні витрати:

	2025 р.	2024 р.
Уцінка ОВДП	447	324
Донат ЗСУ	-	105
Штраф	-	8
Інші	1	-
ВСЬОГО:	448	437

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2025 р.	2024 р.
Прибуток до оподаткування	0	261
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	0	261
Податкова ставка	25%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	47
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	47
Поточні витрати з податку на прибуток	0	47
Витрати з податку на прибуток, в т.ч.	0	47

- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	0	47
- (відшкодування) податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

	Фінансовий		результат
Чистий			
Сумарний дохід (тис. грн.):			

Розкриття інформації про фінансові інструменти

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 :

- інструменти капіталу (фінансові інвестиції-ОВДП та прості іменні акції);
- торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість;
- поточні фінансові інвестиції;
- грошові кошти:

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Довгострокові фінансові інвестиції (ОВДП, прості іменні акції)	3573	6178
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	3169	1114
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Грошові кошти: в національній валюті	1089	599
в іноземній валюті		
Всього:	7831	7891

Розкриття інформації
щодо ОВДП станом на
31.12.2025 р.

Вид ЦП	Номер випуску	Найменування емітента	Кількість ЦП, шт	Балансова вартість, тис.грн	Кінцева дата погашення
ОВДП	UA4000207518	Міністерство фінансів України	2258	2093	26.05.27
ОВДП	UA4000228811	Міністерство фінансів України	3747	4017	30.09.2026
РАЗОМ			6110		

В звітному періоді по операціям з ОВДП мали місце операції з проведення їх переоцінки та погашення:

серія ОВДП	Залишок на 01.01.2025р., тис.грн	Придбано на суму, тис.грн	Отримання купонів, тис.грн	Загальний результат переоцінки, нетто	погашено (продано) на суму, тис.грн	залишок на 31.12.2025р., тис.грн
UA4000204150	3516	-	264	-186	3330	0
UA4000207518	0	1999	111	+94	-	2093
UA4000228811	0	4000	359	+17	-	4017
РАЗОМ	3516	5999	734	-75	3330	6110

Стислий опис фінансових інвестицій за елементами станом на 31 грудня 2025 року:

Вид ЦП	Номер і дата рішення про припинення облігу	Код ЄДРПОУ	Кількість ЦП, шт	Вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.
Акції ВАР ЗНВКІФ "Біотекінвест"	Рішення НКЦФР №1977 від 24.09.2013 р.	35570128	1 761 149	0
Акції ПАТ "МЗВМ" ("Маріупольський завод важкого машинобудування")	Рішення НКЦФР №97-ДР-3 від 15.05.2019 р	20355550	1300	0
Акції ПАТ "Дуганськатепловоз"	Було уцінено як активи на тимчасово окупованій території	05763797	1036	0
Акції	Припинення діяльності установи	00039002	293	0

ПАТ "Промінвестбанк"					
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА АПФ "Приоритет Капітал (ПВІФ "Прибутковий" НВЗТ	Рішення ДККПФ №1223 від 03.08.2010 р.	32678105-233112	25 285	0	
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)		UA4000207518	2258	2093	
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)		UA4000207518	3747	4017	
Акції прості іменні ПРАП "ЗЕРМ"	00127083	UA4000119788	227060	68	
Всього				6178	

Облік ОВДП Компанія здійснює за обраною бізнес-моделлю "спекулятивна", тобто з можливістю реалізації ОВДП в будь-який момент, без очікування дати погашення. На дату складання фінансової звітності, ОВДП оцінюються за справедливою вартістю з використанням методики НБУ за методом Свенссона, та даними НБУ на відповідну дату, що є відкритою інформацією фінансових інвестицій відображено через прибутки/збитки.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Доходи Компанії за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року (тис.грн.) включають в себе:

	2025 рік	2024 рік
Інші операційні доходи, в т.ч.	1234	1165
Відсотки за депозитом	129	114
Відсотки за ОВДП	734	527
Дохід від дооцінки ОВДП	370	375
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	149
Всього:	1234	1165

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Компанія керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2025 р.	2024 р.
Прибуток до оподаткування	0	261
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	0	261
Податкова ставка	25%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	47
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	47
Поточні витрати з податку на прибуток	0	47
Витрати з податку на прибуток, в т.ч.	0	47
-витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	0	47
- (відшкодування) податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

Чистий фінансовий результат

Сумарний дохід (тис.грн.)

Розкриття інформації про працівників

Станом на 01.01.2025 кількість працівників компанії складала-3 співробітника, станом на 31.12 2025 р.- 3 співробітника (2 – за основним місцем роботи,1-за сумісництвом).

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Керівництво компанії здійснює голова правління Вовк Євгеній Олександрович

Розкриття інформації про статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал Компанії сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю прошовими коштами.

На 31.12.2025 р.. статутний капітал ПрАТ "КУА АПФ "КУВ " становить 10 029 тис грн. (Десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.) . Протягом 12 місяців 2025 року змін в статутному капіталі Товариства не відбувалося

Розкриття інформації про ризик ліквідності

- До заходів з мінімізації впливу ризику ліквідності відносяться:

- 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 прошових потоків.

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

(грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 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	Від 1 року до 5 років	Вільше 5 років	Всього
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість		490	42	582	-	-	-	1114
Прошові кошти на рахунках у	599	-	-	-	-	-	-	599

Банках									
Всього активи	599	490	42	582	-	-	-	1713	
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	178	-	292	-	-	-	470	
Всього зобов'язання	-	178	-	292	-	-	-	470	
ГАР	599	312	42	290	-	-	-	1243	

(грн.)

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 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	Від 1 року до 5 років	Всього
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	552	-	1798	829	-	-	3179
Трошові кошти на рахунках у банках	1089	-	-	-	-	-	1089
Всього активи	1641	-	1798	829	-	-	4268
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	-	116	-	-	-	-	116
Всього зобов'язання	1641	-	1798	829	-	-	4152
ГАР	1641	-116	1798	829	-	-	4152

Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість в сумі 1114 тис. грн. , управління активами корпоративних інвестиційних фондів , брокерського обслуговування , іншої, строк погашення по дебіторської заборгованості, строк погашення якої 31.12.2025 р.

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4062	2080
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(883)	(966)
Всього:	3179	1114

Стиглий опис дебіторської заборгованості за елементами міститься у таблиці:

грн.

Дебітор	Код ЄДРПОУ	Предмет договору	Балансова вартість заборгованості
ТОВ "ФЛЕШ 21" (урахованням РОКЗ)	44132473	Купівля-продаж інструментів фінансових	552
АТ "ЗНВКІФ "ДЖИ ІНВЕСТМЕНТ"	45411580	Винагорода за управління активами	110
АТ "ЗНВКІФ "ДС ФЕМЕЛІ ГРУП"	44604010	Винагорода за управління активами	190
АТ "ЗНВКІФ "ФЕНОМЕН"	44485824	Винагорода за управління активами	120
АТ "ЗНВКІФ "СОЛІТ-ПІЮС КЕПІТРАД"	45396149	Винагорода за управління активами	70
Інша			72
Всього:			1114

Товариством проведений аналіз та оцінка кредитного ризику по поточній дебіторській заборгованості по елементам з

Стиглий опис фінансових інвестицій за елементами станом на 31 грудня 2025 року:

Вид ЦП	Номер і дата рішення про припинення облігу	Код ЄДРПОУ	Кількість ЦП, шт	Вартість 31.12. грн.

Звіт iXBRL

Акції ВАТ ЗНВКІФ "ВіолетКінвест"	Рішення НКЦФР №1977 від 24.09.2013 р.	35570128	1 761 149	0
Акції ПАТ "МЗВМ" ("Маріупольський завод важкого машинобудування")	Рішення НКЦФР №97-ДР-3 від 15.05.2019 р	20355550	1300	0
Акції ПАТ "ДуганськТепловоз"	Було улінено як активи на тимчасово окупованій території	05763797	1036	0
Акції ПАТ "ПромінвестБанк"	Припинення діяльності установи	00039002	293	0
Інвестиційні сертифікати ТОВ "КУА АПФ "Приоритет Капітал (ПВІФ "Прибутковий" НВЗП	Рішення ДКЦФР №1223 від 03.08.2010 р.	32678105-233112	25 285	0
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)		0A4000207518		2093
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)		0A4000207518	3747	4017
Акції прості іменні ПАТ "ЗЕВМ"	00127083	0A4000119788	227060	68
Всього				6178

Облік ОВДП Компанія здійснює за обраною бізнес-моделлю "спекулятивна", тобто з можливістю реалізації ОВДП в бу. складання фінансової звітності, ОВДП одніюються за справедливою вартістю з використанням методики НБУ за метою відкритою інформацією bank.gov.ua/ua/markets/olbr/fair-value. Результат переод:

Трошові кошти

Трошові кошти	31.12.2025	31.12.2024
Трошові кошти в національній валюті	599	1089
Трошові кошти в іноземній валюті	-	-
Всього:	599	1089

Прошові кошти знаходяться на поточному рахунку у ДБ "УКРГАЗБАНК" (код за ЄДРПОУ 23697280). При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді коштів, розміщених на поточних та депозитних рахунках, дані Національного банку України, ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" та РА "Експерт-Рейтинг" (рейтингове агентство) та рейтингове агентство FITCH RATING. Укргазбанк має високі кредитні рейтинги від міжнародних (Fitch Ratings - AA+(ukr)), національних (Експерт-Рейтинг) прогнозів, а також високе місце (5-ге) у рейтингу стійкості Мінфіну та займає лідруючі позиції за підтримки МСБ. Рейтинги від міжнародних та національних агентств:

- Fitch Ratings: "AA+(ukr)", прогноз стабільний (22.10.2025).
- Експерт-Рейтинг: "uaAA+", висока кредитоспроможність, прогноз стабільний (30.11.2025).
- ІВІ-Rating: "uaAA+", висока кредитоспроможність, прогноз "у розвитку" (05.11.2025).

Рейтинги за українськими дослідженнями:

- Мінфін (рейтинг стійкості): 5 місце серед банків, 7 місце із 61 (станом на 04.03.2024).
 - "Фінансовий клуб" (25 провідних банків України): Переможець у номінаціях "Кредити МСБ та ФОП", "Ощадний вклад"
- Еквіваленти прошових коштів на балансі не враховуються.

Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал Компанії сформований у відповідності до законодавства України та сплачено на 31.12.2025 р. статутний капітал ПРАТ "КУА АФ "Куб" становить 10 029 тис грн. (Десять мільйонів двохсот дев'яносто дев'ять тисяч гривень). Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний (непокритий збиток).

Структура власного капіталу :

Найменування статті	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.
Зареєстрований статутний капітал	10 029	10 029
Резервний капітал	20	20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2323)	(2682)
Всього власний капітал	7726	7367

Компанія здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливість продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання

Розрахунок вартості чистих активів Товариства

Період	Активи, тис. грн.	Зобов'язання, тис. грн.	Вартість чистих активів (гр.2-гр.3), тис. грн.
12 місяців 2024 року	7 845	119	7 726
12 місяців 2025 року	7 933	566	7367

Протягом 12 місяців 2025 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства не має.

Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення на виплату відпусток та станом на 31.12.2025 року становлять 96 тис. грн. Протягом 12 місяців 2025 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства не має.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

На 31.12.2025 р. довгострокових зобов'язань і забезпечень Товариство не має.

Поточна кредиторська заборгованість.

	31.12.2024	31.12.2025
Кредиторська заборгованість з розрахунків з постачальниками та підрядчиками	31.12.2024	31.12.2025
Розрахунки з постачальниками та підрядчиками	70	470
Всього	70	470

тис. грн

	31.12.2024	31.12.2025
Інша кредиторська заборгованість	31.12.2024	31.12.2025
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)		46
Розрахунки з оплати праці		-
Розрахунки зі страхування		-
Інші поточні зобов'язання		-
Розрахунки з учасниками		-
Всього		46

Поточна кредиторська заборгованість Компанії станом на 31.12.2025 р. складається з заборгованості за послугами (оренда приміщення та комунальні послуги, інформатизаційні послуги, членські внески UAIB, оренда офісних приміщень).

Стиглий опис поточної кредиторської заборгованості по господарським операціям за елементами міститься у та

Кредитор	ЄДРПОУ	Предмет договору	Сума заборгованості
ТОВ "Н "30"	41559699	Послуги з оренди нежитлового приміщення	336
УАІВ	23152037	Членські внески	12
ТОВ "СПАЙК-ІНВЕСТ"	35542661	Брокерські послуги	2
ФОП Найденко С.А.	2996218370	Послуги з оренди офісної техніки	10
ФОП Щербина Є.О.	3570802896	Інформатизаційні послуги	36
ФОП Бурімов Д.А.	2990217150	Інформатизаційні послуги	74
Всього:			470

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою , тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєво відображені по вартості виникнення заборгованості.

Розкриття інформації про забезпечення

Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення на виплату відпусток та станом на 31.12.2025 року становлять 96 тис.грн.

Протягом 12 місяців 2025 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

На 31.12.2025 р. довгострокових зобов'язань і забезпечень Товариство не має.

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Зареєстрований статутний капітал Компанії сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю прошловими коштами.

На 31.12.2025 р. статутний капітал ПрАТ "КУА АПФ "КУВ " становить 10 029 тис грн. (Десять мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.) . Протягом 12 місяців 2025 року змін в статутному капіталі Товариства не відбувалося.

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

Структура власного капіталу :

Найменування статті	Станом на 31.12.2024 р. , тис. грн.	Станом на 31.12.2025 р. , тис. грн.
Зареєстрований статутний капітал	10 029	10 029

Резервний капітал	20	20
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(2323)	(2682)
Всього власний капітал	7726	7367

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 2024 року	7 845	119	7 726
12 місяців 2025 року	7 933	566	7367

Протягом 12 місяців 2025 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 року Товариство має поточну дебіторську заборгованість в сумі **1114** тис. грн., що виникла в результаті виконання договорів на управління активами корпоративних інвестиційних фондів, брокерського обслуговування, іншої, строк погашення по яким не настав станом на 31.12.2025 р. та дебіторської заборгованості, строк погашення якої 31.12.2025 р.

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4062	2080
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(883)	(966)
Всього:	3179	1114

Стислий опис дебіторської заборгованості за елементами міститься у таблиці:

грн.

Дебітор	Код ЄДРПОУ	Предмет договору	Балансова вартість заборгованості
ТОВ "ФЛЕШ 21" (урахованням РОКЗ)	44132473	Купівля-продаж інструментів	552
АТ "ЗНВКІФ "ДЖИ ІНВЕСТМЕНТ"	45411580	Винагорода за управління активами	110
АТ "ЗНВКІФ "ДС ФЕМЕЛІ ПРУП"	44604010	Винагорода за управління активами	190
АТ "ЗНВКІФ "ФЕНОМЕН"	44485824	Винагорода за управління активами	120
АТ "ЗНВКІФ "СОЛЛІ-ПЛЮС КЕПІТАЛ"	45396149	Винагорода за управління активами	70
Інша			72
Всього:			1114

Товариством проведений аналіз та оцінка кредитного ризику по поточній дебіторській заборгованості по елементам з використанням індивідуального підходу.

[800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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 13 "Оцінки за справедливою вартістю".

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком

МСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достатню та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена Керівництвом Компанії (Наказ № 1 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, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У звітному періоді зміни облікової політики не відбувались

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 комплектують інформаційні звіти, які подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за період, що закінчується 31.12.2025 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан компанії 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, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збул 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 компанії.

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 пошкодити 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 значяться: 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 підприємства.

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 й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з приупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

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 визнається 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.

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 справедливою вартістю.

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 у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці 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 звітного періоду.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Опис облікової політики щодо витрат

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 припусків та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Опис облікової політики щодо 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 тривалі 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 потоків грошових коштів або для продажу до настання строку погашення з метою реалізації змін справедливої вартості.

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

Фінансові активи, які обертаються на активному ринку - на дату отримання інформації щодо операції 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням 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 більший, ніж 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'юнктурі 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 облігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод. У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу фінансових активів Компанії, рішення НКЦПФР (далі - Комісія) про зупинення облігу цінних паперів, крім випадку зупинення облігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного облігу; рішення Комісії про зупинення 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 облігу цінних паперів, крім випадку відновлення облігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення Комісії про відновлення внесення змін до системи депозитарного облігу, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення Комісії про зупинення внесення змін до системи депозитарного облігу; 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 (спосовно 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 (спосовно 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 відновлення 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.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

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

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

Керівництво сподівається покрити зобов'язання або зобов'язання підлядає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; Керівництво не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом шонайменше 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.

Початку кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договора), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибуток чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різницї, 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 в 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 врахуванню.

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 однієї бізнесу.

Опис облікової 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 поточного 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 визнає 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.

Орендні зобов'язання порівнює 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 порівнює 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).

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання зторгуються, 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.

Опис облікової політики щодо 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 МСВО 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 модернізації та удосконалень, а також інші подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу, капіталізуються з одночасним списанням частини, що підлягають заміні.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

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 прошових 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 та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Везумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія стає 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 середня облікова 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 поташення (сумі очікуваних контрактних тривалих потоків за амортизованою собівартістю, 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.

[810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

33592401

Локалення суб'єкта господарювання

Україна

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

проспект Науки, будинок 30, м.Харків, 61145

Основне місце ведення бізнесу

проспект Науки, будинок 30, м.Харків, 61145

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

66.30 Управління фондами, 64.99 Надання інших фінансових послуг, 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Наявні 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.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Ця річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації

Фінансова звітність відповідає МСФЗ**Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно**

Фінансова звітність за 2025 рік складена на основі припущення про безперервність діяльності, оскільки, за оцінкою керівництва, Компанія/фонд має достатні ресурси для продовження операційної діяльності у передбачуваному майбутньому та виконує встановлені законодавством і регулятором вимоги.

На протязі 2025 року тривають бойові дії на території України та застосовується режим воєнного стану що дає підстави Керівництву вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території України взагалі.

В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізацію економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують сприяти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Крім того, в разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Очікується загальний негативний вплив на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

За період 2025 року основні доходи склали 1883 тис. грн, що менше ніж попереднього року на 9,07% (основні доходи в 2024 склали 2071 тис. грн). Таке зменшення основних доходів пов'язано з тим, що закінчилися договори на управління Товариством придбано ОВДП, купонний дохід за якими дає додатковий дохід Товариству.

Припинення роботи КУА за основним видом діяльності не прогнозується.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- відсутність активного ринку фінансових послуг обмежують розвиток діяльності;
- зменшення доходів (за рахунок низької платоспроможності боржників та банкрутства підприємств);
- знецінення активів (в частині вартості активів під час нестабільних коливань курсу валют та попиту на ринку нерухомості); наявності високого ризику знищення активів в зв'язку з наявним ризиком ракетних обстрілів по всій території України.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Компанія не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування. Товариство дотримується всіх пруденційних нормативів, встановлених регулятором.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

З урахуванням викладених факторів, керівництво дійшло висновку, що, попри описані вище поточні обставини та вплив, Компанія здатна продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

Лис. 17Р

	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Почина торговельна дебіторська заборгованість	1,134	1,134
Почина торговельна кредиторська заборгованість	470	470

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Розрахунок пруденційних показників є складовою системи управління ризиками (СУР), який здійснюється відповідно до вимог рішення № 1221 від 29.09.2022 року "Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках".

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених вимог до нормативу ліквідності. Навелимо значення розрахованого нормативу ліквідності, поданого в складі звітних даних до НКЦПФР станом на кінець кожного місяця:

Дата розрахунку	Нормативне значення ліквідності	нормативу	Розрахункове значення нормативу ліквідності
31.01.2025	Не менше 0,5		1,0787
28.02.2025	Не менше 0,5		1,1061
31.03.2025	Не менше 0,5		1,0900
30.04.2025	Не менше 0,5		1,1233
31.05.2025	Не менше 0,5		1,0936
30.06.2025	Не менше 0,5		1,5397
31.07.2025	Не менше 0,5		1,5121
31.08.2025	Не менше 0,5		1,4944
30.09.2025	Не менше 0,5		1,5408
31.10.2025	Не менше 0,5		1,6065
30.11.2025	Не менше 0,5		1,6580
31.12.2025	Не менше 0,5		1,5358

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу



[811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або плумачень

Керівництво очікує, що набуття чинності вищезазначених стандартів та інтерпретацій не матиме істотного впливу на фінансову звітність. Наразі Компанія не планує дострокове застосування зазначених стандартів та плумачень. Всіправки чи зміни, що почали діяти в звітному періоді та були релевантними для діяльності Компанії застосовувались. Застосування нових та змінених стандартів МСФЗ та плумачень до них, що набули чинності з 01 січня 2025 року не мало суттєвого впливу на фінансову звітність товариства.

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

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ
21 Поправки до МСБО "Відсутність можливості обміну"	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року
1 Поправки до МСБО "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непопоточних"	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"; дострокове застосування дозволено (за наявності – розкривається факт).	1 січня 2025 року
16 Поправки до МСФЗ "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Стосуються особливостей обліку операцій зі зворотною орендою	1 січня 2025 року

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або плумачень

1) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками

2) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСВО 7, МСФЗ 7)

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках

3) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2026-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів

4) Нові МСФЗ**Назва нового МСФЗ**

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух прошових коштів. Ретекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

5) Нові МСФЗ**Назва нового МСФЗ**

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.
У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів

6) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність

7) Нові МСФЗ

Назва нового МСФЗ

МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Ці зміни враховують визнання невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованими або спільними підприємствам. Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

2027-01-01

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування нового МСФЗ

Компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Фінансова звітність складена станом на 31.12.2025 року та затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою правління Компанії 05 березня 2026 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями які трапилися після дати підписання звітності. Не було виявлено інші події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2025 року, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Події, які відбулися після звітною 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 продажу, інші ні вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
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	ні
Прийняття значних зобов'язань або передбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які ні відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Компанії, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником компанії 05 березня 2026 р.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-03-05

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

АТ «ЗНВКІФ «ОЛІМП КЕПІТАЛ», код ЄДРПОУ 45981772, активами якого управляє ПРАТ «КУА АПФ «КУВ» на підставі договору № ОЛМР-АМ1 від 23.12.2025 р., внесено НКЦФР до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування 26.01.2026 р. (свідоцтво № 01880) , унікальний ідентифікаційний номер інституту спільного інвестування в Єдиному державному реєстрі інститутів спільного інвестування 13301880.

[816000] Примітки - Звітність в умовах гіперінфляції

Розкриття інформації про звітність в умовах гіперінфляції

Керуючись п.3. МСБО 29 "фінансова звітність в умовах гіперінфляції" Компанія вважає, що в Україні в період 12 місяців 2025 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 прошові суми не в національній прошовій 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 Офляції за трирічний період наближаОвся 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.

[8180001] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2025 року:

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 провела виплати заробітної плати Голові правління. За 12 місяців 2025 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і складала 262 тис. грн., ЄСВ на зарплату, виплачену Голові правління, складає 58 тис. грн. Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2025 року в Товариства не виникало.

Внутрішній аудитор **Марченко Аліна Анатоліївна**, за 12 місяців 2025 року загальна сума цих виплат була включена до адміністративних витрат і складала 125 тис. грн., ЄСВ на зарплату складає 28 тис. грн.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу	637	410

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам

Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього

637 410

[822390] Примітки - фінансові інструменти

Таблиця А - Розкриття справедливої вартості, додаткова інформація

тис. грн

Статті	фінансові інструменти, клас - Усього	
	Інші фінансові інструменти	

Уточнення сумарної різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції, яку ще не визнано у прибутку чи збитку

Сумарна різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції, яка має бути визнана у прибутку або збитку на початок періоду

111

111

Сумарна різниця між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції, яка має бути визнана у прибутку або збитку на кінець періоду

111

111

[822390-01] Примітки - фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		фінансові активи за справедливою вартістю
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

фінансові активи

1,114

3,179

599

1,089

1,713

4,268

6,178

3,573

6,17

	Торговельна дебіторська заборгованість		Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас		Інші фінансові активи за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Фінансові активи, за справедливою вартістю	1,114	3,179	599	1,089	1,713	4,268	6,178	3,573	6,177	
Номінальна сума	2,080	4,062			2,080	4,062				
Утодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів										
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	883	331			883	331				
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	83	552			83	552				
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	83	552			83	552				
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	966	883			966	883				

ТИС. грн

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

[822390-02] Примітки - Кредитні рейтинги

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Затальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	599	1,089
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	599	1,089
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	599	1,089

Таблиця 2 - Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Затальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про внутрішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	7,312	6,752
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	1,134	3,179
Торговельна дебіторська заборгованість	1,134	3,179
Фінансові активи за справедливою вартістю, клас	6,178	3,573
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	6,178	3,573

[822390-03] Примітки - фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	470	116	470	116
Класи фінансових зобов'язань				
фінансові зобов'язання	470	116	470	116

фінансові зобов'язання

[822390-10] Примітки - Величина кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Розкриття інформації про величину кредитних ризиків, призначених як оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику відносяться:

- 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.

Рух по резерву під очікувані кредитні збитки

тис. грн.

	2025	2024
Рокз на початок року:	883	331
Дохід від відновлення вартості фінансових активів	-	-

Зміст

РОКЗ на початок року:

Дохід від відновлення вартості фінансових активів

Витрати на формування резерву під очікувані збитки за дебіторською заборгованістю	83	552
Разом обороти по РОК3:	83	552
РОК3 на кінець року:	966	883

Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,			
за депозитами за дебіторською заборгованістю (позики)	0	0	Застосування ВИМОГ редакції МСФЗ 9
за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами			
Очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знецінними фінансовими активами	0	0	Застосування ВИМОГ редакції МСФЗ 9
за депозитами за дебіторською заборгованістю (позики)	0	0	
за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами			
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знецінними на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знецінними активами):	0	0	Застосування ВИМОГ редакції МСФЗ 9
за депозитами за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів	0	0	
за дебіторською заборгованістю з нарах.доходів	83	552	

	Звіт ХВРЛ	
	за іншою дебіторською заборгованістю за борговими цінними паперами	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знецінними фінансовими активами	0	0
	0	0
	0	0
Разом:	83	552

РОКЗ нарахований на сумнівну дебіторську заборгованість у вигляді трюшових коштів за договором купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ "ФЛЕШ-21", який закінчився 31.12.2024 року, у розмірі 50% від заборгованості станом на 31.12.2025 року у зв'язку з неможливістю контрагента розрахуватися.

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

тис. грн

	966	
	Кредитний ризик	Типи ризиків
Вразливість до ризику, пов'язаного з інструментами яким спільно властива ця характеристика	966	966

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Кредитний ризик пригнаний таким фінансовим інструментом, як поточні та депозитні рахунки в банках, облітації та дебіторська заборгованість. Кредитний ризик пригнаний таким фінансовим інструментом, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація про результати фінансово-господарської діяльності щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання

Ризик ліквідності**Опис вразливості до ризику**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що поташаються шляхом поставки тршових коштів або іншого фінансового активу

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки тршових коштів від операційної діяльності

Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарвання

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні тршові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінний ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облітації та інші фінансові інструменти

Валютний ризик**Опис вразливості до ризику**

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні тршові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості

Процентний ризик**Опис вразливості до ризику**

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, в Товаристві відсутні активи, розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зменшення відсоткових ризиків Товариство може прийняти рішення про придбання боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство 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

Методи, застосовані для оцінки ризику

У звітному періоді інвестицій у боргові фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою Товариством не проводилось

Ціновий ризик щодо товарів**Опис вразливості до ризику**

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку

Вплив диверсифікації ризику**Додаткова інформація про вразливість суб'єкту господарювання**

Використовуються наступні методи управління кредитними ризиками: – ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; – ліміти щодо боргових зобов'язань перед одними контрагентом (або асоційованою групою); – ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; – ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років

[822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності

		тис. грн
		Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення
		Строки погашення
Не більше одного року		
Не більше трьох місяців		1,243
Не більше одного місяця		911
Більше одного місяця та не більше трьох місяців		599
Більше трьох місяців та не більше одного року		312
Більше трьох місяців та не більше шести місяців		332
Більше шести місяців та не більше одного року		42
Усього фінансові активи		1,243

[823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття допоміжної інформації:

Опис характеру класу активів, оцінених за справедливою вартістю	цінні папери	
	Інші цінні папери, які надають право власності	Боргові цінні папери
	цінні папери	цінні папери

Розкриття допоміжної інформації:

	Інші цінні папери, які надають право власності		Боргові цінні папери	
	Інші цінні папери, які надають право власності	Боргові цінні папери		
Опис того, як при оцінці справедливої вартості враховувалась інформація про треті сторони, активи	Первісна оцінка цінних паперів як активів здійснюється за справедливою вартістю, зазвичай дорівнює операції, в ході якої отриманий актив. Подальша цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Первісна оцінка цінних паперів як активів здійснюється за справедливою вартістю, зазвичай дорівнює операції, в ході якої отриманий актив. Подальша цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю		

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю:

Активи	Інші цінні папери, які надають право власності						Боргові цінні папери				
	Рівні			Рівні			Рівні		Рівні		Рівні
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості		
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	68	68	68	6,110	6,110	6,110	68	6,110	6,110	6,11	

Інформація щодо оцінок, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:

Опис методів оцінювання, що застосовані при оцінці справедливої вартості, активи

Ринковий, похідний

Опис вхідних даних, що використовувались при оцінці справедливої вартості, активи

Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості:

тис. грн

	Інші цінні папери, які надають право власності		За всіма класами активів
	Боргові цінні папери		
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи			
Активи на початок періоду	57	3,516	3,573
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	57	3,516	3,573
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи			
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, оцінка за справедливою вартістю, активи			
▶ Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, за винятком курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи		(75)	(75)
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи		(75)	(75)
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, оцінка за справедливою вартістю, активи			
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	11	5,999	6,010
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи		(3,330)	(3,330)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	11	2,594	2,605
Активи на кінець періоду	68	6,110	6,178
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	68		68

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

--

Опис статей (ей) у звіті про сукупний дохід, до якої (их) включено амортизацію нематеріальних активів

Станом на 01.01.2024 року нематеріальні активи - Ліцензія на право користування УОССОНТРОЛ на 1 рік у кількості 1 шт. вартістю 47 тис.грн.

Придбано протягом 1 півріччя 2024 року - на суму 9 тис.грн. - Ліцензія на право користування "ЕКСПЕРТУС" на 1 рік у кількості 1 шт.

Станом на 31.12.2024 року нематеріальні активи - Ліцензія на право користування "ЕКСПЕРТУС" на 1 рік у кількості 1 шт.: первісна вартість придбання 9 тис.грн.

Нараховано амортизації за 12 місяців 2024 року - 52 тис.грн.

Залишкова вартість НМА станом на 31.12.2024 становить 4 тис.грн.

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу, за категоріями

Ставка амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Строк корисного використання, що вимірюється в одиницях продукції або інших подібних одиницях, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Опис строку корисного використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Дати проведення переоцінки, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду

88

9

(66)

(5)

22

4

88

[827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

	тис. грн			
	Річні інші забезпечення		Класи інших забезпечень	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про інші забезпечення				
Узгодження змін в інших забезпеченнях				
Інше забезпечення на початок періоду	3	27	3	27
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, інші забезпечення	93	(24)	93	(24)
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	93	(24)	93	(24)
Інше забезпечення на кінець періоду	96	3	96	3

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, інші забезпечення

Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень

Інше забезпечення на кінець періоду

[832610] Примітки – Оренда

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря			

Орендні зобов'язання за договорами короткострокової оренди, за якими застосовано звільнення від визнання, на кінець періоду

285 563

[835110] Примітки – Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)			

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) 47

Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди 47

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 47

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування			

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування 47

Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) 47

[871100] Примітки - Операційні сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Компанія здійснює господарську діяльність в одному операційному сегменті - діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі договорів на управління активами.

Поточний звітний період	тис. грн			
	Операційні сегменти		Слабкі консолідації за сегментами	
	Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти
Дохід від звичайної діяльності	1,883	1,883	1,883	1,883
Процентні доходи (витрати)	863	863	863	863
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	79	79	79	79
Суттєві статті доходів і витрат	370	370	370	370
Активи	7,933	7,933	7,933	7,933
Зобов'язання	566	566	566	566
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	83	83	83	83
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	487	487	487	487
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(977)	(977)	(977)	(977)

Розкриття інформації про операційні сегменти

Порівняльний звітний період	Стаггі консолідації за сегментами		
	Операційні сегменти	Звітний сегмент 1	
	Сегменти	Сегменти	
Звітний сегмент 1	Сегменти	Звітний сегмент 1	Сегменти

Розкриття інформації про операційні сегменти

Дохід від звичайної діяльності	2,071	2,071	2,071	2,071
Процентні доходи (витрати)	647	647	647	647
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	52	52	52	52
Суттєві статті доходів і витрат	524	524	524	524
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	47	47	47	47
Прибуток (збиток) до оподаткування	261	261	261	261
Активи	7,845	7,845	7,845	7,845
Зобов'язання	119	119	119	119
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	552	552	552	552
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	267	267	267	267
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(57)	(57)	(57)	(57)

ЛИС. ТРН

Розкриття інформації про продукти та послуги	Продукти та послуги	
	Початковий звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності	1,883	2,071

Дохід від звичайної діяльності

1,883

2,071

Тис. грн

Крайна походження суб'єкта господарювання	Географічні регіони		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про географічні регіони

Дохід від звичайної діяльності

1,883 2,071 1,883 2,071

Тис. грн

Орган державного управління	Основні клієнти		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про основних клієнтів

Дохід від звичайної діяльності

1,883 2,071

[8800001] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія здійснює діяльність в умовах економіки України, яка продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану. Кількість професійних учасників ринку капіталу протягом 2025 року помірно зменшувалася (з 279 КУД у 2024 році до 267 КУД станом на кінець 2025 року), водночас кількість інститутів спільного інвестування продовжувала зростати. Попри значну невизначеність, фінансовий сектор України загалом демонструє стійкість, зокрема завдяки реалізації державою Оновленої стратегії розвитку фінансового сектору.

За даними Національного Банку України, інфляційні преси у 2025 році залишалися контрольованими, хоча й зазнавали впливу логістичних та енергетичних ризиків. НБУ продовжував реалізацію політики керування гнучкості обмінного курсу та поступового пом'якшення валютних обмежень, одночасно застосовуючи заходи з контролю за рухом капіталу. Україна активно залучала грантове та кредитне фінансування в межах програми *Ukraine Facility*, що сприяло підтримці ліквідності державного бюджету та стабільності фінансової системи.

У 2025 році діяльність компанії з управління активами зазнавала регуляторних змін з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Зокрема, вносилися зміни до нормативно-правових актів у сфері спільного інвестування, у тому числі щодо договорів управління активами корпоративних інвестиційних фондів, здійснювалося регулювання функціонування фондового ринку, реєстрація випусків акцій та інвестиційних сертифікатів нових фондів, а також скасування окремих реєстрацій.

Регуляторні дії НКЦПФР також стосувалися порядку звітування та розкриття інформації, оцінки активів і здійснення пруденційного нагляду. З 28 серпня 2025 року було відновлено обов'язок щодо розкриття регульованої інформації. З 1 листопада 2025 року набрали чинності зміни до порядку подання звітності до НКЦПФР (Рішення № 09/21/2902/К03), спрямовані на цифровізацію процесів та гармонізацію з вимогами Європейського Союзу. Станом на 31 грудня 2025 року застосовується нова редакція Положення про порядок визначення вартості чистих активів ІСІ № 1336, що набрала чинності з 01 листопада 2025 року та уточнює механізми оцінки активів в умовах обмеженої ліквідності ринку. Крім того, протягом 2025 року НКЦПФР впровадила оновлені пруденційні нормативи ліквідності для професійних учасників ринків капіталу.

У зв'язку з тим, що Україна продовжує перебувати під впливом збройної агресії та режиму воєнного стану, ризики та невизначеність залишаються суттєвими для діяльності Компанії і станом на 31 грудня 2025 року. Це, зокрема, стосується питань визначення справедливої вартості фінансових інструментів та оцінки кредитних ризиків. Як і в попередньому звітному періоді, оцінка справедливої вартості окремих фінансових активів ускладнена через обмежену кількість активних ринків для певних видів цінних паперів. Компанія продовжує здійснювати оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9, враховуючи специфічні умови воєнного стану, макроекономічні фактори, а також ризик дефолту дебіторів, емітентів боргових цінних паперів і банківських установ.

Очікується, що у 2026 році діяльність інституційних інвестиційних фондів (ІІФ) в Україні перебуватиме під впливом подальшого вдосконалення регуляторних вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), зокрема щодо звітності та аудиту, адаптації до стандартів Європейського Союзу, а також змін до законодавства, що регулює ринки капіталу, у тому числі можливого оновлення методики розрахунку вартості чистих активів та потенційного розширення санкційного режиму.

НКЦПФР продовжує адаптацію біржової інфраструктури та діяльності ІІФ до європейських стандартів, що може вимагати від фондів та компаній з управління активами впровадження додаткових підходів до систем управління, внутрішнього контролю, звітності та управління ризиками.

Незважаючи на зазначені виклики, керівництво Компанії вважає, що застосовані облікові оцінки та судження є обґрунтованими та відображають наявну інформацію станом на дату складання фінансової звітності. Компанія/Фонд продовжує здійснювати моніторинг змін у макроекономічному середовищі, регуляторному полі та на фінансових ринках, а також оцінювати їх потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та вартість чистих активів.

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

Система внутрішнього контролю Компанії

Рішенням єдиного акціонера № КУВ-ЛС1 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ" від 11 грудня 2025 року були затверджені:

1. ВНУТРІШНЬОГО ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ІСІ Товариства,
2. ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства,
3. ПОЛІТИКИ З ПИТАНЬ ВИНАГОРОДИ Товариства,
4. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН Товариства,
5. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ Товариства,
6. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ Товариства,
7. ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПІТЕТ З РИЗИКІВ ТА КОМПЛІАНСУ Товариства,
8. ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ Товариства,
9. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНІЗАЦІЮ КОНТРОЛЮ (КОМПЛІАНСУ) Товариства,
10. ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СКАРТ Товариства.

Рішенням єдиного акціонера № КУВ-ЛС2 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "КУБ" від 11 грудня 2025 року були затверджені:

- СТРАТЕГІЇ ПРО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Товариства.

Станом на 31.12.2025 р. Наглядова рада ПРАТ "КУА АПФ "КУБ" не утворювалась.

Вплив воєнного стану на діяльність Компанії

Верховна Рада України прийняла за основу і в цілому проєкт Закону про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", реєстр. №14366. Законом затверджено Указ Президента України від 12 січня 2026 року №40/2026 "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким на часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ (з відповідними змінами), строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилини 3 лютого 2026 року на 90 діб.

Винагорода аудитора

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	42	25

Загальна сума винагороди аудитора

42

25

Кількість та середня кількість працівників_в

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Кількість працівників

3.00

3.00

Середня кількість працівників

3.00

2.00

Голова правління ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»



Головний бухгалтер ПРАТ «КУА АПФ «КУБ»



Є.О. Вовк

Т.Р. Коцетова

Пронумеровано, проіншуровано та
скріплено печаткою

НВ аркуші

Генеральний директор
ПП «Аудиторська фірма
Інтез-Аудит-Фінанс»

Максева Н.В.
Максева Н.В.

