



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
«ДІ ДЖІ КЕЙ УКРЕЙН»**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001 р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, офіс 11

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
"КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС"
код ЄДРПОУ 35394082**

станом на 31.12.2021 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС "
станом на 31.12.2021 рік

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Учасникам та керівним посадовим особам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС "

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" (код за ЄДРПОУ 35394082), адреса Товариства: Україна, 04086, місто Київ, вулиця Бакинська, будинок 37-Г, офіс 66, станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

При проведенні аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" та за результатами здійсненого аналізу фінансової звітності, аудиторами встановлено наявність невідповідностей фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, основними з яких є наступні:

- У Звіті про власний капітал відсутня порівняльна інформація стосовно попереднього періоду, що не відповідає вимогам пп. 38 та 38А МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- Відсутні розкриття щодо:
 - статті «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у розмірі 13 928 тис грн. та статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» у розмірі 133 тис грн. із зазначення переліку контрагентів, їх ЄДРПОУ; розміру сформованих резервів під очікувані кредитні збитки; наявність та характеристика простроченої та пролонгованої заборгованостей; концентрація ризику; строки виникнення та погашення, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» та п.112 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
 - кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп.31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»
 - щодо залишків по операціям з пов'язаними сторонами, що не відповідає вимогам 28-30 МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Згідно інформації зазначеної у Примітці 6.8 «Примітки до фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року, у складі активів Товариства обліковується дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) у сумі 13 928 тис грн., що становить 97,3% активів балансу. До складу дебіторської заборгованість за товари, роботи,

послуги включена заборгованість ТОВ «ВТД «ГЕРМЕС» (код ЄДРПОУ 43321878) за договором купівлі-продажу № БВ-77/21 від 19.02.2021 у сумі 13 770 тис. грн. (простого процентного векселя серії АА № 2822513 від 10.02.2020 року).

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дебіторська заборгованість обліковується по амортизованій собівартості застосовуючи метод ефективного відсотка з врахуванням зменшення корисності. Товариством станом на 31.12.2021 р. не відображено дисконтування надходження грошових коштів протягом очікуваного терміну оплати векселів – ця інформація не розкрита Товариством у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік.

У зв'язку з чим, аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.4 «Примітки до статей фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС " було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

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

Аудитор дійшов висновку, що управлінським персоналом Товариства ідентифіковано різні фактори ризику та виконано забезпечення роботи Товариства при різних сценаріях розвитку подій в країні. Управлінський персонал готовий до різних сценаріїв розвитку, розробив схеми резервних фінансових забезпечень діяльності Товариства, з метою вчасного виконання своїх зобов'язання та здійснення діяльності без перебоїв у роботі.

Аудитором встановлено, що Товариство має декілька планів, щодо різних сценаріїв розвитку подій у країні. Товариство має достатній склад управлінського персоналу, що може оперативно реагувати на зміну сценарію розвитку, а також має схеми резервних фінансових забезпечень, що є гнучкими та мають здатність швидкої реалізації. Проте, аудитор звертає увагу на те, що на підставі Рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року "Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану" інвестиційним компаніям заборонено укладати на вторинному ринку операції з цінними паперами, окрім військових ОВДП,

що може свідчити про втрату доходів Товариства від основних видів діяльності на невизначений термін. Це може призвести до значного дефіциту обігових коштів у Товариства, який унеможливить здійснення фінансування господарської діяльності, призведе до виникнення заборгованості з виплати заробітної плати працівникам Товариства та податкової заборгованості до бюджету. Ці обставини вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Аудитори дійшли впевненості у тому, що можуть настати обставини, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – питання, які, на наше професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в процесі проведення аудиту та враховувалися при формуванні аудиторської думки щодо фінансової звітності Товариства. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити у нашому звіті – відсутні.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

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

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

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

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ" КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

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

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

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

Для проведення аудиторської перевірки за 2021 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2021 рік;
- Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2021 рік;
- Статутні, реєстраційні документи;
- Протоколи, накази;
- Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС", а також оцінку

загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

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

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР з наступними змінами та доповненнями, Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів від 06.08.2013 № 1414 з наступними змінами та доповненнями, Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за № 1176/36798 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016 – 2017 років (МСА) прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ №361 від 08.06.2018 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ " КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС"
Скорочена назва Товариства	ТОВ "КУА "КФС"
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	35394082
Місцезнаходження:	Україна, 04086, місто Київ, вулиця Бакинська, будинок 37-Г, офіс 66
Дата державної реєстрації	Дата запису: 19.09.2007 рік
Ліцензії	Ліцензія НКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АЕ № 185408, видана НКЦПФР згідно Рішення №1175 від 26.12.2012 р., строк дії з 25.01.2013 р. - необмежений.
Номер запису в ЄДР	1 074 102 0000 026950
Перелік ІСІ, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31 грудня 2021 року	ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕРСПЕКТИВНИХ ТЕХНОЛОГІЙ», код ЄДРІСІ <u>2331010</u> ; ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД СОЦІАЛЬНОГО РОЗВИТКУ», код ЄДРІСІ <u>2331011</u> ; ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДОМІНВЕСТКАПІТАЛ», код ЄДРІСІ <u>2331012</u> ;

	<p>ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ», код ЄДРІСІ <u>2331013</u>;</p> <p>ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД СПРИЯННЯ РОЗВИТКУ БУДІВНИЦТВА», код ЄДРІСІ <u>2331014</u>;</p> <p>ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ІННОВАЦІЙНИХ ПРОЕКТІВ», код ЄДРІСІ <u>2331239</u>;</p> <p>ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ЕНЕРГОЗБЕРІГАЮЧИХ ТЕХНОЛОГІЙ», код ЄДРІСІ <u>2331240</u>;</p> <p>ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОНД МОДЕРНІЗАЦІЇ ВИРОБНИЦТВА», код ЄДРІСІ <u>2331241</u>;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТІС», код ЄДРІСІ <u>133173</u>;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОРДІС», код ЄДРІСІ <u>13300108</u>;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «САТУРН», код ЄДРІСІ <u>132731</u>;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АКОРД-ФІНАНС», код ЄДРІСІ <u>13300052</u>;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РІЕЛТІ-АКТИВ», код ЄДРІСІ <u>13300053</u>;</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СКАЙ ДЕВЕЛОПМЕНТ», код ЄДРІСІ <u>13301275</u>.</p>
<p>Основні види діяльності КВЕД:</p>	<p>Код КВЕД 66.30 Управління фондами (основний); Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування</p>
<p>Учасники/Засновники Товариства</p>	<p>СЕМЕНЕЦЬ ОЛЕГ АНАТОЛІЙОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн МАШАРА МАРИНА АДАМІВНА, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн ТРУШ ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн ЧЕРЕДНІЧЕНКО МИКОЛА КОСТЯНТИНОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн КУДРИЦЬКИЙ РОМАН ВІКТОРОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн ЛЕГКИЙ АНДРІЙ ВІКТОРОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн ІЛЬНІЦЬКА ОКСАНА МИКОЛАЇВНА, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн СЕВАСТЬЯНОВА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 368 000,00 грн</p>

	ГУБАНЬ ВОЛОДИМИР ПЕТРОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 296 000,00 грн ДРАГАЛЬЧУК АНДРІЙ АДАМОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 296 000,00 грн МАЙКО ВІТАЛІЙ ІВАНОВИЧ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 864 000,00 грн
Дата внесення останніх змін до Статуту	Затверджено загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА «КФС» Протоколом № 27-1/5/19 від 27 травня 2019 року.
Керівник, головний бухгалтер, кількість працівників	Керівником Товариства є Генеральний директор – Кудрицький Роман Вікторович Головний бухгалтер – Ільніцька Оксана Миколаївна Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року склала 7 осіб.
Статутний капітал	14 400 000,00 грн (Чотирнадцять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок).

ВПЛИВ ВІЙСЬКОВОЇ АГРЕСІЇ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС"

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

Запобігання відмиванню доходів:

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

- було оцінено можливий вплив на Товариство санкцій через клієнтів, агентів, фінансові установи в інших країнах;
- було проведено ідентифікацію всіх контрагентів, які фізично можуть знаходитися в Росії та Білорусі, або можуть бути пов'язаними з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;
- було досліджено структуру бенефіціарної власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС", прями чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції;

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

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

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

Аудитором проведено всі необхідні процедури, зібрано достатньо доказів та встановлено, що жоден з доказів не свідчить про порушення Товариством законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

Кібербезпека:

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

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

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

Аудиторами було вжито необхідні запобіжні заходи для аналізу своїх ризиків, а також було ініційовано обговорення питання кібербезпеки з ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки. Відповідно до обговорених питань, аудиторами було отримано відповідні письмові пояснення та запевнення від ключового управлінського персоналу Товариства.

Оцінка безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку:

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

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" розглянув вплив війни та ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.4 «Примітки до статей фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року ключовим управлінським персоналом Товариства було проаналізовано:

- достатність грошових коштів та невикористані кредитні лінії/позики для покриття короткострокових потреб – у Товариства немає відкритих кредитних ліній або позик;
- необхідність додаткових дій з боку управлінського персоналу, завдяки яким компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки – після можливості здійснення будь-якої діяльності будуть застосовані всі можливі заходи з метою збільшення грошових потоків Товариства від операційної діяльності;
- необхідність домовлятися з кредиторами про реструктуризацію та/або збільшення обсягів позик – відсутня;
- необхідність реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат – усі операційні витрати Товариства переглянуті та зменшені до мінімально можливого рівня;
- необхідність переносити капітальні витрати на майбутні періоди – відсутня;
- необхідність звертатися за фінансовою підтримкою до акціонерів та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу – за необхідності може бути прийняте рішення про надання фінансової підтримки бенефіціаром Товариства – Кудрицьким Романом Вікторовичем.

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

Аудитор дійшов висновку, що управлінським персоналом Товариства ідентифіковано різні фактори ризику та виконано забезпечення роботи Товариства при різних сценаріях розвитку подій в країні. Управлінський персонал готовий до різних сценаріїв розвитку, розробив схеми резервних фінансових забезпечень діяльності Товариства, з метою вчасного виконання своїх зобов'язання та здійснення діяльності без перебоїв у роботі.

Аудитором встановлено, що Товариство має декілька планів, щодо різних сценаріїв розвитку подій у країні. Товариство має достатній склад управлінського персоналу, що може оперативнo реагувати на зміну сценарію розвитку, а також має схеми резервних фінансових забезпечень, що є гнучкими та мають здатність швидкої реалізації. Проте, аудитор звертає увагу на те, що на підставі Рішення НКЦПФР № 144 від 08.03.2022 року "Про упорядкування проведення операцій на ринках капіталу на період дії воєнного стану" інвестиційним компаніям заборонено укладати на вторинному ринку операції з цінними паперами, окрім військових ОВДП, що може свідчити про втрату доходів Товариства від основних видів діяльності на невизначений термін. Це може призвести до значного дефіциту обігових коштів у Товариства, який унеможливить здійснення фінансування господарської діяльності, призведе до виникнення заборгованості з виплати заробітної плати працівникам Товариства та податкової заборгованості до бюджету. Ці обставини вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Аудитори дійшли впевненості у тому, що можуть настати обставини, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО РОЗКРИТТЯ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" ІНФОРМАЦІЇ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА ТА СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ СТАНОМ НА ДАТУ ЦЬОГО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА:

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС":

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

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

Аудиторами підтверджується, що станом на дату цього аудиторського звіту материнські компанії у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" - відсутні. Дочірньою компанією ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" станом на дату цього аудиторського звіту є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ ММХХІІ" (код ЄДРПОУ 44800010).

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО ПРАВИЛЬНОСТІ РОЗРАХУНКУ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФІНАНСОВИЙ КАПІТАЛ" ПРУДЕНЦІЙНИХ ПОКАЗНИКІВ, ВСТАНОВЛЕНИХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИМ АКТОМ НКЦПФР ДЛЯ ВІДПОВІДНОГО ВИДУ ДІЯЛЬНОСТІ, ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

Ми висловлюємо думку щодо правильності розрахунку ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" пруденційних показників за звітний період відповідно до вимог встановлених «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597. Станом на 31 грудня 2021 року значення пруденційних нормативів ТОВ "КУА " КФС" становить:

Найменування нормативу	Розрахункове значення	Нормативне значення	Пояснення до нормативного значення
Статутний капітал	14 400 тис грн	Не менше 7000 тис. грн.	Фактичні показники значення статутного капіталу перевищують його нормативне значення
Розмір власних коштів	13 635 тис грн	Не менше 3500 тис. грн.	Фактичні показники розміру власних коштів перевищують його нормативне значення
Норматив достатності власних коштів	101,44	Не менше 1,0	Фактичні показники нормативів достатності власних коштів перевищують його нормативне значення
Коефіцієнт покриття операційного ризику	165,16	Не менше 1,0	Коефіцієнт покриття операційного ризику перевищує нормативне значення
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,97	Не менше 0,5	Коефіцієнт фінансової стійкості перевищує нормативне значення

Ми впевнилися в тому, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" вірно розрахувало значення пруденційних показників за звітний період.

На основі нашого аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що розрахунок пруденційних показників за звітний період не відповідає вимогам встановленим «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ДОХОДИ, ВИТАРТИ ТОВАРИСТВА НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Необоротні активи Товариства станом на 31.12.2021 року становлять – 64 тис грн та представлені виключно основними засобами.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 6.6, станом на 31 грудня 2021 року на Балансі Товариства обліковуються основні засоби, залишкова вартість яких складає – 64 тис грн (первісна вартість – 147 тис грн, знос – 83 тис грн). До об'єктів основних засобів Товариства відносяться – машини та обладнання, залишкова вартість яких станом на 31 грудня 2021 року складає – 64 тис грн.

ОБОРОТНІ АКТИВИ

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2021 року в сумі 14 252 тис грн представлені запасами, дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи послуги, іншої поточної дебіторської заборгованості та грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2021 року складає – 14 061 тис грн та представлена:

- дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи послуги – 13 928 тис грн;
- іншою поточною дебіторською заборгованістю у розмірі – 133 тис грн.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 6.8 дебіторська заборгованість Товариства складається із дебіторської заборгованості за надані послуги з управління активами у розмірі 158 тис. грн. та заборгованість контрагента за цінні папери в розмірі 13 770 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість - це заборгованість пайових фондів по витратах, сплачених за рахунок КУА у розмірі 133 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років знецінення торговельної дебіторської заборгованості не було.

Станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість з простроченим терміном погашення – відсутня.

У порівнянні з 2020 роком, аудитор дійшов висновку, що і за попередній період (станом на 31.12.2020 року) і за період цього аудиту облік дебіторської заборгованості відповідав обраній концептуальній основі та чинному законодавству України.

Грошові кошти

Згідно інформації зазначеної у Примітці 6.9 «Примітки до фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року «Грошові кошти та їх еквіваленти» (рядок 1165 Балансу) Товариства становлять – 189 тис грн.

Зокрема, грошові кошти в сумі 189 тис грн. утримуються на поточному рахунку АТ «АЙБОКС БАНК».

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Рахунки в банках, в тис грн.	189	49
Всього	189	49

Залишки коштів відповідають банківськими виписками та даним бухгалтерського обліку. В порівнянні з 31.12.2020 р. відбулося збільшення грошових коштів на звітну дату на 140 тис грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" станом на 31.12.2021 року складаються лише з поточних зобов'язань і забезпечень на загальну суму 485 тис грн.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2021 року включають:

- поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи ,послуги у розмірі – 8 тис грн;
- поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у розмірі – 49 тис грн;
- поточну кредиторську заборгованість за розрахунками зі страхування у розмірі – 9 тис грн
- поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з оплати праці у розмірі – 139 тис грн;
- поточні забезпечення у розмірі – 72 тис грн, що являють собою резерв відпусток;
- інші поточні зобов'язання у розмірі – 208 тис грн.

У порівнянні з минулим звітним періодом, розмір поточної кредиторської заборгованості збільшився на 1 тис грн.

Згідно інформації зазначеної у Примітках 6.11 та 6.13 «Примітки до фінансової звітності», станом на 31 грудня 2021 року: торговельна кредиторська заборгованість у розмірі 8 тис грн.- це заборгованість за депозитарні послуги та несплачені членські внески до УАІБ. Кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом складається з нарахованого податку на прибуток за 2021 рік у розмірі 6 тис грн. та податку з доходів фізичних осіб у розмірі 43 тис грн. Вся кредиторська заборгованість є поточною. Кредиторська заборгованість з простроченим терміном розрахунків відсутня.

Зобов'язання відображені у фінансовій звітності в цілому достовірно та в повній мірі відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно їх визнання, класифікації та оцінки.

ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Протягом 2021 року Товариством отримано чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у розмірі 726 тис грн, а саме:

- Дохід від реалізації послуг управління активів ІСІ – 726 тис грн.

Відповідно до Форми №2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) протягом 2021 року: Адміністративні витрати Товариства склали 586 тис грн, а саме:

	2021	2020
Матеріальні витрати	7	-
Витрати на персонал	335	211
Відрахування на соціальні заходи	74	49
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	9	7
Консультаційно-інформаційні послуги, в т.ч. членські внески УАІБ	65	146
Аудиторські послуги	48	40
Витрати на оренду офісу	10	3
Послуги банків	4	5
Інші адміністративні витрати	34	73
Всього адміністративних витрат, тис грн	586	534

Інші операційні витрати Товариства протягом 2021 року склали 114 тис грн, в т.ч.:

	2021	2020
Інші (витрати на створення ПФ та КІФ), тис грн	114	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, тис грн	-	-
Всього інших операційних витрат, тис грн	114	-

Інші фінансові доходи протягом 2021 року склали – 3 тис грн.

Інші доходи протягом 2021 року склали – 6 тис грн.

Інші витрати протягом 2021 року склали – 3 тис грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток за 2021 рік склали – 6 тис грн.

Таким чином, Товариством протягом 2021 року отримано чистий фінансовий результат у вигляді прибутку у розмірі – 26 тис грн.

Аудитор підтверджує дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України щодо формування та обліку доходів та витрат Товариства.

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" зареєстровано у

розмірі 14 400 тис грн, що відповідає п.2 ст.63 Р. VI Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05 липня 2012 року №5080- VI та Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затверджених Рішенням НКЦПФР №92 від 03.02.2022 року, відповідно до яких: «розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень».

Власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" станом на 31 грудня 2021 року становить 13 831 тис грн, що відповідає вимогам Рішення НКЦПФР №92 від 03.02.2022, яким встановлено, що компанія з управління активами, яка отримала ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів та не управляє активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні, не меншому ніж 7 000 000,00 (Сім мільйонів гривень 00 коп.).

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

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

Аудитор підтверджує, що резервний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" було сформовано, шляхом відрахування частини чистого прибутку за попередні звітні періоди. Станом на 31 грудня 2021 року розмір резервного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" становить 8 тис грн.

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

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління було отримано доказів, що дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління у ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до Законів України «Про господарські товариства», «Про інститути спільного інвестування», «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», інші нормативні акти України та Статуту Товариства.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників та Генеральний директор Товариства. Протягом звітнього року Генеральний директор Товариства здійснював поточне управління його діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

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

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

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

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

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

- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив.

Протягом 2021 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Ключовий управлінський персонал, в особі Генерального директора - Кудрицький Роман Вікторович та Головного бухгалтера – Ільніцька Оксана Миколаївна.

До провідного управлінського персоналу відносяться Генеральний директор Компанії з управління активами (Протокол №7 Загальних зборів Учасників ТОВ «КУА «КФС» від 04 червня 2008 року) та Головний бухгалтер Компанії з управління активами (Наказ № 34-К від 30 листопада 2017 року), що є пов'язаними особами. Протягом періоду з 01.01.2021 по 31.12.2021 р. операції з ними проводилися в межах господарської діяльності. Інших операцій з пов'язаними особами не проводилось.

Станом на 31 грудня 2021 року кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами - відсутня.

Станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість пов'язаних сторін перед Товариством – відсутня.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

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

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

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

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

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

Крім того, аудитор звертає увагу, що на підставі Рішення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" від 10 лютого 2022 року було створено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ ММХХІІ» єдиним засновником та учасником якого є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" .

Аудиторами підтверджується, що станом на дату цього аудиторського звіту дочірньою компанією ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КОМПЛЕКСНИЙ ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОГРЕСИВНІ ІНВЕСТИЦІЇ ММХХІІ" (код ЄДРПОУ 44800010).

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»
Скорочена назва підприємства	ПП АК «ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН»
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Веб-сторінка підприємства	http://www.dgk-ukraine.com.ua
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 02/02-17Л від 02 лютого 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 25 квітня 2022 року по 27 травня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту
(сертифікат №001199
від 28.04.1994 р)



ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 27 травня 2022 року