

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська фірма
„НХД – Аудит”
04071, м. Київ, вул. Оленівська, 16 т. 462-54-08
ідентифікаційний код 31725342
Реєстр № 2729
www.igolan-consalt.com.ua

м. Київ

«16» серпня 2023р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
Приватного акціонерного товариства «КІНТО»
станом на 31 грудня 2021 року

Підстава для виконання завдання: Договір на виконання завдання з надання впевненості (Аудит) № 451/23 від «05» липня 2023 року.

Підстава перевипуску звіту: перевипуск від 05.07.2023р. фінансової звітності ПрАТ «КІНТО» за рік, що закінчився 31.12.2021р., що не призвело до зміни думки аудитора.

Адресат звіту: Керівництво, Наглядова рада, акціонери Приватного акціонерного товариства «КІНТО».

Адресат звіту: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства Компанії з управління активами «КІНТО» (далі – Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2021р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаної у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

2. Основа для думки із застереженням

За результатами перевірки аудиторами ідентифікована загроза безперервності діяльності ПрАТ «КІНТО». Фінансова звітність містить суттєве викривлення, пов'язане з неналежним розкриттям інформації про суттєву невизначеність.

В Примітках до фінансової звітності 2.3.1 зазначено: «*фінансова звітність ПрАТ «КІНТО» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності у осяжному майбутньому..».*

Така думка управлінського персоналу є наслідком припущення відсутності загроз у зв'язку з тим, що управлінським персоналом, на думку керівництва, вживаються всі необхідні заходи для підтримання стабільної діяльності підприємства в умовах що склалися. В підтвердження даного запевнення є те, що на момент складання аудиторського Звіту всі служби Товариства працюють в штатному режимі.

Вважаючи, що звітність була перевипущена вже після настання 24 лютого 2022 року, то Товариство в примітках до фінансової звітності мало надати розгорнутий аналіз щодо ризиків війни:

- Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу;
- Пошкодження або знищення майна;
- Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій;
- Знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності);
- Вплив форс-мажорних обставин, створених війною, на виконання договірних умов;
- Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності;
- Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2021 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців.

Інформація, наведена в Примітках до фінансової звітності не дає можливості оцінити вплив війни на здатність ПрАТ «КІНТО» продовжувати свою діяльність. Відсутність повноти інформації стосовно аналізу управлінським персоналом впливу військових дій в Україні на поточну діяльність Товариства і його можливість продовжувати роботу в межах, встановлених законодавством. Відповідно, відсутній аналіз зазначених вище ризиків створює передумову суттєвої невизначеності.

Зазначені вище обставини вказують, що на момент складення цього Звіту існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Думка із застереженням висловлюється тому, що ми дійшли висновку, що вплив неналежного розкриття в примітках до звітності цієї інформації на фінансову звітність є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

3. Ключові питання аудиту

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили те, що мало найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто те, *яке є ключовим*.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Таким додатковим питанням на нашу думку є *оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю*.

Враховуючи ті обставини, що ПрАТ «КІНТО» складає фінансову звітність за МСФЗ (застосовна концептуальна основа загального призначення – достовірного подання), але не є суб'єктом господарювання, цінні папери якого допущені до організованих торгів, від аудитора не вимагалось повідомляти у своєму звіті інформацію з ключових питань аудиту відповідно до МСА 701. Проте аудитор самостійно прийняв рішення повідомити інформацію з ключових питань аудиту в своєму звіті.

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не обов'язково висловлюємо окрему думку щодо кожного з цих питань.

Зокрема, нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведено у відповідному розділі цього звіту).

ПрАТ «КІНТО» є професійним учасником ринків капіталу, що передбачає надання фінансових та інших послуг на ринках капіталу під час здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів.

Товариство формує свою облікову оцінку на підставі внутрішнього Положення про облікову політику ПрАТ «КІНТО», яке складене, зокрема з урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

В період, що перевірявся, Товариство обрало модель оцінки фінансових інвестицій: за справедливою вартістю, відповідно до якої фінансові інвестиції оцінювалися за їх справедливою вартістю.

Внутрішній моніторинг під час щорічної інвентаризації портфельних інвестицій, що його раз на рік проводить Товариство, ознак знецінення не виявив. Проведені аудитором процедури тестування наявних на балансі портфельних інвестицій на виявлення ознак, які би вказували на зменшення корисності цих інвестицій, не виявили. Відповідно, відсутні підстави для проведення коригування у бік зменшення вартості чистих активів Товариства.

4. Пояснювальний параграф

Підставою для перевипуску Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПрАТ «КІНТО» станом на 31 грудня 2021 року стало повідомлення Приватного акціонерного товариства «КІНТО» щодо перевипуску фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. В зв'язку з чим, Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПрАТ «КІНТО» станом на 31 грудня 2021 року підлягає відкликанню в зв'язку з переглядом додаткової інформації, викладеної в Примітках до перевипущеної фінансової звітності від 05.07.2023р. за рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

Керівництвом ПрАТ «КІНТО» в новій редакції приміток до фінансової звітності більш розкрито (деталізовано) дані щодо нематеріальних активів; грошових коштів; оцінки цінних паперів; компонентів поточних фінансових інвестицій; оцінки дебіторської заборгованості; строку погашення кредиторської заборгованості; аналізу пруденційних показників та пов'язаних осіб.

Кінцевим результатом є перевипуск Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПрАТ «КІНТО» станом на 31 грудня 2021 року в новій редакції без зміни думки аудитора.

5. Інша інформація.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається як додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю

Грунтуючись на результатах проведених в ході аудиту процедур та сформованих в результаті аудиту знань і розуміння діяльності Підприємства та умов його роботи в усіх суттєвих аспектах:

Звіт про управління складено відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та інших застосовуваних законодавчих та нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю.

Події після звітної дати. Інформація про наявність подій після дати балансу, яка не знайшла відображення у фінансовій звітності може мати суттєвий вплив на фінансовий стан, оскільки з 24.02.2022р. на території України відбуваються воєнні дії та введений воєнний стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Відповідність розміру резервного капіталу установчим документам. У чинній редакції Статуту Товариства (п 14.14 Розділу 14 «Порядок розподілу прибутку і відшкодування збитків; фонди Товариства) передбачене положення щодо створення і використання резервного капіталу (у відповідності з Законом України «Про акціонерні товариства» (ст.19). Відповідно до цього положення Товариством у попередні роки було створено резервний капітал за рахунок чистого прибутку. У період 2010-2011рр. резервний капітал було використано для покриття збитків. Внаслідок цього залишки резервного капіталу відсутні як на початок, так і на кінець звітного періоду. У 2020 – 2021рр. резервний капітал не поповнювався.

Відповідність стану корпоративного управління. За результатами розгляду інформації, наведеної в Звіті з корпоративного управління ПрАТ «КІНТО» за 2021 рік аудитором не виявлено фактів суттєвої невідповідності в частині розкриття інформації між Звітом про корпоративне управління Товариства та вимогами діючого законодавства.

На нашу думку ПрАТ «КІНТО» в усіх суттєвих аспектах дотримано вимоги частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ст. 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а також положень нормативного документу НКЦПФР – «Про затвердження Принципів корпоративного управління» (Рішення від 22.07.2014р. № 955) при розкритті інформації у Звіті з корпоративного управління.

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства, отримана аудитором в процесі аудиту, підтверджує дані, наведені Товариством у розділі 7 Приміток до річної фінансової звітності.

Юридичні особи, які мають можливість здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність ПрАТ «КІНТО», відсутні (жоден з акціонерів – юридичних осіб не має пакету акцій ПрАТ «КІНТО», що перевищує 10%). Таким чином, відсутні юридичні особи, пов'язані з ПрАТ «КІНТО».

Фізичні особи, пов'язані з ПрАТ «КІНТО» - посадові особи Товариства. Склад пов'язаних з Товариством осіб у 2020-2021рр. був незмінним. Операції з пов'язаними сторонами, крім оплати їх праці у 2020 – 2021рр., не здійснювались.

Фізичні особи – посадові особи Товариства

№ з/п	Прізвище, ім'я по батькові	Характер зв'язку з ПрАТ «КІНТО»		Ідентифікаційний код	Коефіцієнт впливу на прийняття управлінських рішень	Примітки
		Посадова особа	Частка (%) у статутному капіталі ПрАТ «КІНТО»			
1.	Оксаніч Сергій Михайлович	Президент, Голова Правління	40,01324	20407024877	0,07	На засіданні Правління має один голос. Відсутні повноваження прийняття управлінських рішень на оперативному рівні.
2.	Веремієнко Сергій Миколайович	Виконавчий директор- член Правління	0,20252	2535405311	0,16	На засіданні Правління має один голос. Повнота прийняття управлінських рішень.
3.	Чабак Оксана Сергіївна	Заступник виконавчого директора-член Правління	0,00000	3257212627	0,15	На засіданні Правління має один голос. Повнота прийняття управлінських рішень.
4.	Радзівська Надія Вікторівна	Фінансовий директор- член Правління	2,88783	2074807325	0,15	На засіданні Правління має один голос. Повнота прийняття управлінських рішень.
5.	Бенедик Ольга Миколаївна	Головний бухгалтер	0,01013	2197608329	0,14	Повнота прийняття управлінських рішень на оперативному рівні та на загальному рівні в межах свого функціоналу.
6.	Кологойда Олександра Вячеславівна	Директор юридичного департаменту - член правління	0,00000	2898016207	0,14	На засіданні Правління має один голос. Повнота прийняття управлінських рішень на оперативному рівні та на загальному рівні в межах свого

						функціоналу.
7.	Жила Яна Едуардівна	Юрисконсульт відділу інвестиційних фондів - член Правління	0,00000	3221216145	0,14	На засіданні Правління має один голос. Повнота прийняття управлінських рішень на оперативному рівні та на загальному рівні в межах свого функціоналу.
8.	Оксаніч Антоніна Сергіївна	Директор з розвитку	1,30423	3076415042	0,05	Донька Голови Правління. Права підпису та представництва відсутні. В прийнятті управлінських рішень участі не приймає. Має дорадчий голос, як керівник департаменту з розвитку.

В 2021 році загальна сума винагороди посадових осіб була включена в адміністративні витрати і склала: 651 791,39 грн.

З іншими прямими родичами посадових осіб Товариства операції та розрахунки не проводились.

Коефіцієнт впливу на прийняття управлінських рішень розрахований з урахуванням повноти повноважень згідно посадових інструкцій. Узагальнений коефіцієнт, на який необхідно скоригувати вплив Оксаніча С.М. на прийняття рішень в ПрАТ «КІНТО» становить 1,07.

Таким чином вплив Оксаніча С.М. на прийняття управлінських рішень в ПрАТ «КІНТО» становить 45,17%.

Інформація щодо наявності та відповідності системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Служба внутрішнього аудиту (контролю), за Статутом ПрАТ «КІНТО» – це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, яка призначається за рішенням Наглядової ради Товариства, підпорядковується та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, представлена особою відповідального за внутрішній контроль – члена Правління, фінансового директора – Радзівєвською Надією Вікторівною, яка призначена на посаду з 30.03.2018 р. (Протокол засідання Наглядової ради від 29.03.2018 р.). Служба внутрішнього аудиту створена та протягом 2020 року діяла на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), остання редакція якого затверджена рішенням Наглядової ради ПрАТ «КІНТО» від 24.12.2014 р.

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Ми не отримали інформацію про наявність фактів та обставин, які надали б нам привід вважати, що Товариство не має відповідної системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це доцільно, 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 Товариства.

7. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства 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 процесу виконання завдання з аудиту.*

Крім того, ми:

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

на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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, 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.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

8. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПРФ № 555 від 22.07.2021 року

Інформація про Товариство, фінансова звітність якого перевірялась:

№ з/п	Показник	Відомості
1.	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «КІНТО»
2.	Ідентифікаційний код, зазначений в ЄДРПОУ	16461855
3.	Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Петра Сагайдачного, буд 25- Б
4.	Дата державної реєстрації	Дата реєстрації - 23.03.1992р.
5.	Основні види діяльності за КВЕД/2010	66.30 – Управління фондами
6.	Дата внесення останніх змін	Запис №1 070 120 0000 007872; Рішення №10741. Запис про заміну Свідоцтва - №1 070 105 0001 001702

	до установчих документів	Орган реєстрації – Виконком Печерської у м. Києві ради народних депутатів
7.	Акціонери, які є власниками 5% і більше у статутному капіталі на дату складання аудиторського висновку	- Оксаніч Сергій Михайлович (громадянин України) – 40,01%; - Деніел Голдшайдер (Goldscheider Daniel), громадянство – Австрія, – 18,00%; - Федоренко Антоніна Василівна (громадянка України) – 9,74% (за даними реєстру акціонерів, складеного НДУ станом на 31.12.2021 р.)

Товариство має кінцевого бенефіціарного власника (контролера) в особі Оксаніча Сергія Михайловича з часткою 40,01% в статутному капіталі Товариства. В контексті даного терміну, вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Слід зазначити, що в статутному капіталі Товариства є член сім'ї бенефіціарного власника, першого ступеня споріднення – донька Оксаніч Антоніна Сергіївна, з часткою 1,30423%.

Зареєстрований (статутний) капітал ПрАТ «КІНТО» у 1994 році року визначено акціонерами (засновниками) у сумі 60 000,00 грн.

Форма оплати акцій – власні грошові кошти, цінні папери, основні засоби.

За час існування Товариства статутний капітал (СК) збільшувався на такі суми:

Період	Сума збільшення СК (грн.)	Джерело збільшення СК
1996	860 000	реінвестування чистого прибутку
1997	5 080 000	реінвестування чистого прибутку
1998	4 000 000	реінвестування чистого прибутку
1999	2 500 000	грошові кошти
2000	2 000 000	грошові кошти
2003	5 500 000	реінвестування чистого прибутку
2007	13 000 000	реінвестування чистого прибутку
2008	33 000 000	реінвестування чистого прибутку
2009	660 000	грошові кошти

Усього – сума збільшення за час існування Товариства 66 600 000 грн.

Станом на 31.12.2021р., Статутний капітал ПрАТ «КІНТО» сплачено у повному обсязі у встановлені законодавством терміни.

Детальну Інформацію щодо власного капіталу і його компонентів, розкрито у п. 3.4. Приміток до фінансового звіту за 2021 рік.

Змін щодо істотної участі акціонерів Товариства в період, що перевірявся не відбувалось.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство не має материнських/дочірніх компаній.

Протягом звітного періоду грошові кошти зберігалися на рахунках в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Депозитні рахунки не відкривались. За даними з відкритих джерел, в 2021 році

рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в Україні за національною шкалою на рівні uaAA. За даними «Мінфін», АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» посів 20 місце в рейтингу стійкості банків станом на 31.12.2021 р. Піреус Банк увійшов до п'ятнадцятки рейтингу надійності середніх і невеликих банків згідно видання "Гроші". Піреус Банк посів 13-ту позицію рейтингу найнадійніших банків України за індексом FinScore, рейтинг YouControl.

Відомості про інституційних інвесторів, активами яких управляє ПрАТ «КІНТО»:

Компанія – - інституційний інвестор	Код ЄДРІСІ	Категорія ІСІ	Термін дії ІСІ	Тип ІСІ	Вид ІСІ	Дата регламенту ІСІ	Термін дії
ПФ "КІНТО-Голд"	23400287	Пайовий інвестиційний фонд	строковий	закритий	спеціалізований ІСІ	28.07.2014	27.07.2034
ПАТ "ЗНКІФ "Синергія-7"	1321029	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	18.02.2008	18.05.2023
ПАТ "ЗНКІФ "Синергія-5"	132808	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	15.10.2007	29.08.2022
ПАТ "ЗНКІФ "Синергія-4"	132636	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	03.05.2007	22.06.2022
ПАТ "ЗНКІФ "Синергія Ріал Істейт"	132194	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	29.07.2005	26.05.2022
ПАТ "ЗНКІФ "Синергія Клуб"	132100	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	08.11.2004	08.11.2022
ПАТ "ЗНКІФ "КІНТО Капітал"	132073	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	09.06.2004	09.06.2024
ІДПФ "КІНТО-Народний"	221396	Пайовий інвестиційний фонд	безстроковий	інтервальний	диверсифікований ІСІ	27.06.2006	-
ІДПФ "Достаток"	221004	Пайовий інвестиційний фонд	безстроковий	інтервальний	диверсифікований ІСІ	11.03.2003	-
ЗНПФ «Індекси Української Біржі»	2321553	Пайовий інвестиційний фонд	строковий	закритий	недиверсифікований ІСІ	12.01.2011	12.01.2026
ВДПФ "КІНТО-Класичний"	211045	Пайовий інвестиційний фонд	строковий	відкритий	диверсифікований ІСІ	11.05.2004	-
ВДПФ "КІНТО-Казначейський"	21100036	Пайовий інвестиційний фонд	строковий	відкритий	диверсифікований ІСІ	27.04.2012	-
ПФ "КІНТО-Еквіті"	2111312	Пайовий інвестиційний фонд	строковий	відкритий	спеціалізований ІСІ	12.03.2009	-
НТ ВПФ "Соціальний стандарт"	-	Пенсійний	-	відкритий	-	-	-
АТ "ЗНВКІФ "КАРАТ"	13301157	Корпоративний інвестиційний фонд	строковий	закритий	венчурний ІСІ	12.04.2021	12.04.2051

Оцінка фінансового стану:

дані наведені в тис. грн

№	Показник	31.12.2021р.	31.12.2020р.	Зміни за 2021 рік, +, (-)
1.	Вартість активів - усього	75 704	74 020	+ 1 684

у тому числі:				
1.1.	необоротні активи	16 538	12 801	+ 3 737
1.2.	поточні активи	59 166	61 219	(2 053)
2.	Зобов'язання (поточні)	2 489	4 075	(1 586)
3.	Власний капітал (чисті активи)	70 011	69 945	+ 66
3.1.	у т.ч. зареєстрований капітал	66 660	66 660	-
4.	Фінансовий результат: чистий прибуток (збиток)	97	135	(38)

Аналіз наведених даних з фінансового звіту Товариства за 2020 рік, дозволяє зробити такі висновки:

- діяльність ПрАТ «КІНТО» у 2021 році була рентабельною, як і в попередні періоди.
- вартість активів за 2021 рік збільшилась на 1 684 тис. грн., або на 2,28%, (у 2020 році активи Товариства також збільшились на 4,1%), що вказує на уповільнення темпу зростання даного показника;
- вартість власного капіталу (чистих активів) Товариства у 2021 році збільшилась на 66 тис. грн. або на 0,09% (у 2020 році було збільшення на 0,2%);
- у 2021 році залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування значно зменшилась порівняно з попереднім періодом, а саме на 1 586 тис. грн., або на 38,9%, що прямо впливає на посилення показника фінансової стійкості.
- коефіцієнт фінансування (рівня боргу) становить станом на 31.12.2021 року - 0,04; на 31.12.2020 р. – 0,06 (при допустимому значенні до 1,00). Низький рівень даного показника вказує на відсутність залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Загальний висновок щодо фінансового стану Товариства:

- вартість чистих активів Товариства перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу на 3 351 тис. грн. або на 5%;
- фінансовий стан ПрАТ «КІНТО» на 31.12.2021 року можна оцінити як стабільний.

Вартість чистих активів ПрАТ «КІНТО» на 31.12.2021 р. становить 70 011 тис. грн.

Вартість чистих активів *перевищувала* розмір зареєстрованого статутного капіталу:

- на 31.12.2020 року на 3 285 тис. грн.;
- на 31.12.2021 року на 3 351 тис. грн.;

Таким чином, вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України щодо мінімального значення чистих активів акціонерного товариства дотримуються протягом останніх 2-х звітних періодів, зокрема, у період, що перевірявся.

Дані щодо активів, зобов'язань, фінансових результатів підтверджуються первинними документами, і їх відображення Товариством у фінансовій звітності у суттєвих аспектах не суперечить вимогам МСФЗ/МСБО (крім питання, яке є основою для висловлення думки із застереженням).

Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2021р., керівництво Товариства *врахувало поправки, внесені до Концептуальної основи фінансової звітності та до окремих МСФЗ/МСБО*, і вважає, що

вплив вказаних змін належним чином відображено в обліковій політиці ПрАТ та при складанні фінансової звітності за 2021 рік.

Інформація про ступінь ризику Товариства, наведена на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності Товариства

Пруденційні показники професійної діяльності на фондовому ринку, які розраховуються згідно з Положенням та вимогами до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597, розраховані на підставі фінансової звітності Товариства, наведені в таблиці:

<i>Показники</i>	<i>Формула розрахунку</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Значення на 31.12.2021р.</i>
Розмір власних коштів (регулятивний капітал)	$K1 + K2$	$\geq 3,5$ млн. грн.	12 170 934,06 (грн.)
Норматив достатності власних коштів	$\text{Власні кошти} / 0,25 \times \text{Фіксовані накладні витрати}$	≥ 1	4,97
Коефіцієнт покриття операційного ризику	$\text{Власні кошти} / \text{Величина операційного ризику}$	≥ 1	9,2477
Коефіцієнт фінансової стійкості	$\text{Власний капітал} / \text{Активи}$	$\geq 0,5$	0,9248

Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності на фондовому ринку. Мінімальний розмір власних коштів Товариства повинен становити не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку. Показник розміру власних коштів станом на 31.12.2021 року значно перевищує мінімальне нормативне значення, що свідчить про достатність коштів для покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків.

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 3 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25 % від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік. Станом на 31.12.2021 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто - доходу за 3 попередні фінансові роки. Станом на 31.12.2021 року значення цього коефіцієнту суттєво перевищує нормативне значення, що свідчить про достатність власних коштів для покриття фіксованих накладних витрат.

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості активів, що використовуються Товариством у його діяльності, та характеризує фінансову стійкість, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування. Станом на 31.12.2021 року значення цього коефіцієнту майже в 2 рази перевищує нормативний, що свідчить про значну питому вагу власного капіталу, що використовується Товариством.

Відповідно до проаналізованих показників можна зробити висновок, що ступінь ризику Товариства – низький.

9. Основні відомості про аудиторську фірму:

- Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «НХД - Аудит».
- Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 31725342.
- Місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Оленівська, 16.
- Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 16.10.2001р №: 1071 120 0000 001301.
- Місце державної реєстрації: Подільська районна у місті Києві державна адміністрація.
- Телефон: (044) 462-54-08, факс: (044) 462-52-12.
- ТОВ «АФ «НХД - Аудит» зареєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2729 в розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».
- Директор ТОВ «АФ «НХД - Аудит» - Вакуленко Євгенія Володимирівна, сертифікат аудитора серії А №003481, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України №69 від 24.11.1998р. Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів 100551.
- Аудиторську перевірку проведено аудитором:
Жолобецька Яна Вікторівна - сертифікат аудитора серії А №006888, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України №249/3 від 26.04.2012р. Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів 100349.

10. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту фінансової звітності:

- Дата та номер договору на проведення аудиту: № 451/23 від 05.07.2023 року;
- Дата початку аудиту – 05.07.2023 року;
- Дата закінчення аудиту – 16.08.2023 року.

Аудитор

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«НХД- Аудит»



Яна ЖОЛОБЕЦЬКА
(номер в реєстрі №100349)

Євгенія ВАКУЛЕНКО
(номер в реєстрі №100551)