

**Інтервальний диверсифікований пайовий
інвестиційний фонд**

«Достаток»

Приватного акціонерного товариства

«КІНТО»

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва Компанії з управління активами щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2020 року	4
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.....	6
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	8
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	10
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	12
Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	14
1. Загальні відомості про Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Достаток» (Фонд).....	14
2. Основа надання інформації.....	16
3. Розкриття інформації (деталізація) окремих суттєвих статей фінансової звітності.....	23
4. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА Фонду	29
5. Управління капіталом Фонду	32
6. Інша інформація – суттєві події.....	36
7. Інформація про пов'язаних осіб	36

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ІДПФ «ДОСТАТОК»
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧУЄТЬСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво ПрАТ «КІНТО», що є компанією з управління активами (надалі – «КУА») Інтервального недиверсифікованого пайового інвестиційного фонду «Достаток» (надалі – «Фонд»), несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчується цією датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво КУА Фонду несе відповідальність за:

- вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів;
- прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;
- інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності; та
- підготовку звітності Фонду як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому невизначеність або передумови, які б свідчили про протилежне або має місце невизначеність щодо безперервності діяльності Фонду.

Керівництво КУА Фонду також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Фонді ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення доречної і правдивої облікової документації, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Фонду, і котра б свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства нормативно-правових актів щодо бухгалтерського обліку в Україні;
- застосування необхідних заходів щодо збереження активів Фонду;
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Керівництво ПрАТ «КІНТО» здійснює свою діяльність з метою забезпечення ефективності управління довіреним йому майном – активами Фонду. Конкретні заходи ПрАТ «КІНТО» для досягнення цієї мети розкриті (як це передбачено оновленою редакцією Концептуальної основи фінансової звітності) у Розділах 4 та 5 Приміток до цієї фінансової звітності.

Від імені керівництва
Президент Компанії з управління активами
ПрАТ «КІНТО»

С.М.Оксаніч

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Підприємство ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
 Територія Подільський р-н
 Організаційно-правова форма господарювання
 Вид економічної діяльності
 Середня кількість працівників¹ 0

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ		
2020	12	31
16461855		
8038500000		

Адреса, телефон м. Київ, вул. Петра Сагайдачного, буд.25-Б; тел.246-74-35
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітка
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	-	-	
первісна вартість	1011	-	-	
Знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	-	-	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 145	2 130	3.2.4.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
З нарахованих доходів	1140	45	52	3.2.4.
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-	
Поточні фінансові інвестиції	1160	9 349	11 356	3.2.3.
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 836	474	3.2.1.
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	13 375	14 012	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	13 375	14 012	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1000	1000	3.4.1.
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	361	361	3.4.1.
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 708	13 346	3.4.1.
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(703)	(703)	3.4.1.
Усього за розділом I	1495	13 366	14 004	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	2	1	3.3.2.
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	7	7	3.3.2.
Усього за розділом III	1695	9	8	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	13 375	14 012	

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

Підприємство ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
16461855		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітка
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	81	2 274	3.5.1.1.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(147)	(3 276)	
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	
Збиток	2095	(66)	(1 002)	
Інші операційні доходи	2120	1 671	984	3.5.1.2.
Адміністративні витрати	2130	(114)	(168)	3.5.2.3.
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(1 594)	(915)	3.5.2.1.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	2190	-	-	
Збиток	2195	(103)	(1 101)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	910	352	3.5.1.3.
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(169)	(51)	3.5.2.2.
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	638	-	
Збиток	2295	(-)	(800)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	638	-	
Збиток	2355	(-)	(800)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	638	(800)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 708	1 083
Разом	2550	1 708	1 083

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

Підприємство ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
 (найменування)

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2020	12 31
Код за ЄДРПОУ	16461855	

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2020 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(115)	(163)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Інші витрачання	3190	(2 208)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2 323)	(166)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 827	2 902
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	816	533
Дивідендів	3220	101	111
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(2 794)	(3 355)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	950	191

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(1)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(-)	(1)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 373)	24
Залишок коштів на початок року	3405	1 836	1 811
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	11	1
Залишок коштів на кінець року	3415	474	1 836

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2020	12	31
16461855		

Звіт
про власний капітал
за 2020 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	361	-	12 708	-	(703)	13 366
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	361	-	12 708	-	(703)	13 366
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	638	-	-	638
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	638	-	-	638
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	13 346	-	(703)	14 004

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2019	12	31
16461855		

**Звіт
про власний капітал
за 2019 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1000	-	361	-	13 508	-	(702)	14 167
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	-	361	-	13 508	-	(702)	14 167
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(800)	-	-	(800)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

заборгованості з капіталу									
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(800)	-	(1)	(801)
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	12 708	-	(703)	13 366

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

1. Загальні відомості про Фонд

Повне найменування	Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Достаток» Приватного акціонерного товариства «КІНТО»
Скорочене найменування	ІДПФ «Достаток»
Код за ЄДРПОУ	16461855
Тип Фонду	Інтервальний
Вид Фонду	Диверсифікований
Строк діяльності Фонду	без визначеного строку
Організаційно - правова форма	не є юридичною особою
Внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ)	Дата внесення до ЄДРІСІ – 11.03.2003р. Свідоцтво № 4-1 про внесення інституту спільного інвестування до ЄДРІСІ, видане ДКЦПФР. Дата видачі Свідоцтва – 13.02.2010р.
Реєстраційний код за ЄДРІСІ	221004
Регламент Фонду	Затверджено Загальними зборами акціонерів ВАТ «КІНТО» Протокол від 04.02.2003р.
Внесення змін до Регламенту Фонду	1) 16.03.2004 (Загальними зборами акціонерів ВАТ «КІНТО») 2) 30.03.2005 (Загальними зборами акціонерів ВАТ «КІНТО») 3) 05.03.2006 (Загальними зборами акціонерів ВАТ «КІНТО») 4) 23.03.2007 (Правлінням ВАТ «КІНТО») 5) 11.04.2008 (Правлінням ВАТ «КІНТО») 6) 15.09.2009 (Правлінням ВАТ «КІНТО») 7) 28.12.2009 (Наглядовою радою ПрАТ «КІНТО») 8) 28.04.2010 (Наглядовою радою ПрАТ «КІНТО») 9) 09.12.2010 (Наглядовою радою ПрАТ «КІНТО») 10) 20.08.2012 (Наглядовою радою ПрАТ «КІНТО») 11) 12.08.2013 (Наглядовою радою ПрАТ «КІНТО») 12) 05.11.2014 (Правлінням ПрАТ «КІНТО») 13) 14.08.2015 (Правлінням ПрАТ «КІНТО») 14) 21.06.2016 (Правлінням ПрАТ «КІНТО») Всі зміни належним чином зареєстровано у НКЦПФР (Департаментом спільного інвестування та регулювання діяльності інституційних інвесторів) Дата останньої реєстрації змін – 30.09.2016р.
Інвестиційна Декларація	Додаток №1 до Регламенту Фонду
Місцезнаходження	м. Київ, Подільський район, вул. Петра Сагайдачного, 25-Б
Телефон	(044) 246-73-50; 246-74-35
Відомості про компанію з управління активами	Приватне акціонерне товариство «КІНТО» Код за ЄДРПОУ – 16461855 Місцезнаходження: м. Київ, Подільський район, вул. Петра Сагайдачного, 25-Б На час проведення аудиту: чинна Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами): видана згідно з рішенням НКЦПФР від 18.01.2011р. № 47, термін дії - необмежений). Президент – Оксаніч Сергій Михайлович Телефон – (044) 246-73-50

	Е-mail адреса - kinto@kinto.com
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000 000,00 (Один мільйон) гривень
Номінальна вартість одного інвестиційного сертифікату	0,5 гривень.
Реєстрація випуску інвестиційних сертифікатів Фонду	ДКЦПФР видала Фонду Свідоцтво про реєстрацію випуску 2 000 000 (двох мільйонів) штук інвестиційних сертифікатів на загальну суму 1 000 000 (один мільйон) гривень; Реєстраційний № 00418 Дата реєстрації – 17 липня 2013 року.
Вид інвестиційних сертифікатів	Іменні
Форма існування інвестиційних сертифікатів	Бездокументарна
Депозитарна установа - зберігач активів Фонду (портфелю)	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Ід. код 20034231; Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме – депозитарної діяльності депозитарної установи, а також на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування строк дії Ліцензій – з 12.10.2013р. – необмежений). Договір №ДО/16-29 про обслуговування зберігачем активів пайового інвестиційного фонду в новій редакції від 28.09.2016р. укладено між ПрАТ «КІНТО», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів ІДПФ «Достаток», та АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Термін дії Договору – 3 роки (з правом автоматичного продовження на той самий строк і на тих самих умовах).
Депозитарій цінних паперів (інвестиційних сертифікатів Фонду)	ПАТ «Національний депозитарій України» (Код за ЄДРПОУ 30370711): Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-5461 від 15.09.2014р.
Рахунки, відкриті Фондом в банківських установах	Поточні рахунки у національній валюті: (основний) №UA133006580000026507015000017 у АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», МФО 300658 Депозитні рахунки – 15 рахунків у різних банках
Концептуальна основа фінансової звітності Фондом за 2020 рік	Концептуальна основа фінансової звітності загального призначення - достовірного подання - згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)
Система оподаткування	Фонд не є платником податку на прибуток; не є платником ПДВ (оскільки не є юридичною особою)

2. Основа надання інформації

2.1. Заява про відповідність

Основою ведення обліку і складання фінансової звітності Фонду з 01.01.2015 року є Концептуальна основа фінансової звітності та Міжнародні стандарти фінансової звітності. Дана фінансова звітність Фонду була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), та Тлумачень, які були випущені Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (далі – КТМФЗ).

Для складання фінансової звітності Фонду застосовуються міжнародні стандарти, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці Міністерства фінансів України. У річній фінансовій звітності за 2020 рік використано редакцію МСФЗ/МСБО, що діяла станом на 31.12.2020р.

Першим комплектом фінансової звітності Фонду, який складено у відповідності з вимогами МСФЗ, була фінансова звітність за період, що завершився **31 грудня 2015 року, відповідно -** дата переходу Фонду на МСФЗ – **01.01.2014 р.**

Орган (уповноважена особа), що затверджує фінансову звітність Фонду – Президент Компанії з управління активами Фонду – ПрАТ «КІНТО» (це відповідає положенням МСБО 10 «Події після звітного періоду»).

Дата затвердження фінансового звіту за 2020 рік до випуску – 25 січня 2021 року.

2.2. Формат фінансової звітності

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у вказаному стандарті наводиться лише перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Листом Міністерства фінансів України від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188 доведено до відома підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, що для цієї звітності їм слід застосовувати форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, рекомендовано здійснювати у примітках до річної фінансової звітності.

З метою наближення формату фінансової звітності Фонду до вимог МСФЗ у головні форми фінансового звіту (Звіт про фінансовий стан; Звіт про сукупні доходи) КУА введено додаткову графу 5 «№ Примітки» для забезпечення перехресного посилання у фінансових звітах на номер примітки, де детально розкривається необхідна інформація щодо вказаної статті.

З метою надання порівняльної інформації про зміни у власному капіталі за попередній період Фондом у фінансовій звітності за 2020 рік додатково наводиться Звіт про власний капітал за 2019 рік.

2.3. Суттєві припущення, судження та оцінки, застосовані управлінським персоналом під час складання фінансового звіту

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва суб'єкта господарювання робити **судження, оцінки та припущення**, які впливають на вартість активів, зобов'язань на звітну дату та відображення у фінансовій звітності доходів та витрат, отриманих протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок (такі відмінності відображаються як зміна облікових оцінок).

2.3.1. Основоположне припущення:

- фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з **припущення безперервності його**

діяльності у **осяжному майбутньому**, відповідно до якого оцінка активів та зобов'язань суб'єкта господарювання здійснювалась виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати надалі. Отже, реалізація активів і погашення зобов'язань Фонду відбуватиметься в ході звичайної діяльності.

2.3.2. Основні судження, що застосовуються управлінським персоналом КУА Фонду під час складання МСФЗ-звітності:

- *формування облікової політики та її зміни* – викладені у розпорядчому документі КУА Фонду, яким затверджено Положення про облікову політику Фонду у 2020 році;
- *критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання* – щодо дати визнання фінансових інструментів – *за датою розрахунку (МСФЗ 9)*;
- *потреба в перегляді облікових оцінок* – щодо періодичності визначення справедливої вартості фінансових інструментів – визначається розпорядженнями Керівництва КУА Фонду щодо окремих фінансових інструментів;
- *судження, пов'язані з отриманням контролю* (визначення покупця, дати переходу контролю): згідно з МСФЗ 3, МСФЗ10 – під час визнання фінансових активів;
- *класифікація непоточних активів* (або ліквідаційних груп) як *утримуваних для продажу* або *утримуваних для розподілу власникам* – у разі дотримання критеріїв, зазначених у МСФЗ 5;
- *характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів*, та на які Фонд наражався протягом звітного періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином керівництво КУА управляє цими ризиками – згідно з МСФЗ 7;
- *класифікація фінансових інструментів* – згідно з бізнес-моделлю управління фінансовими інструментами та запланованими грошовими потоками від вказаних інструментів – під час первісного визнання – за критеріями, наведеними у МСФЗ 9 ;
- *судження щодо контролю та суттєвого впливу* – згідно з критеріями, наведеними у МСФЗ 12;
- *згортання статей фінансової звітності* (згідно з вимогами МСБО 1);
- *розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання* – залежно від участі в операційному циклі діяльності Фонду – за МСБО 1;
- *класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі* – згідно з МСБО 10, з урахуванням суттєвості події (для деталізації розкриття у Примітках);
- *класифікація оренди на короткострокову та довгострокову* – визначення відповідності критеріям договорів оренди згідно з вимогами МСФЗ 16;
- *відображення виручки за договорами з клієнтами*: у момент часу.

2.3.3. Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

До основних оцінок, що повинні бути покладені в основу МСФЗ-звітності, відносяться:

- *оцінки щодо суттєвості*: Положенням про облікову політику Фонду встановлено «кілька порогів» суттєвості - щодо відображення окремих статей у фінансовій звітності, щодо розкриття інформації у Примітках, щодо вибору окремих мультиплікаторів (ставки дисконтування тощо);
- *оцінки активів та зобов'язань у «вхідному» Звіті про фінансовий стан при переході на МСФЗ* (згідно з МСФЗ 1) – використано право на застосування добровільних виключень, зокрема, щодо використання доцільної собівартості окремих активів (якою визнано справедливу вартість);
- *кількісна інформація про ризики*, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які Фонд наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду (МСФЗ 7) – використовуються значення таких показників: суми збитків від очікуваних кредитних ризиків; значення коефіцієнтів ліквідності; фінансового левериджу; коефіцієнту вірогідності банкрутства Уільяма Бівера, тощо;

- метод оцінки справедливої вартості та результати його застосування, вхідні дані для методик оцінювання: використання даних відкритих джерел про справедливу (ринкову) вартість активів та зобов'язань – даних I та II рівня джерел, передбачених МСФЗ 13;
- знецінення одного з фінансових активів - дебіторської заборгованості – на підставі аналізу змін у стані платоспроможності дебітора порівняно з попередніми оцінками щоквартально – згідно з вимогами МСФЗ 9;
- валютні курси – за офіційним курсом НБУ на дату операції і на дату фінансового звіту - за МСБО 21;
- функціональна валюта Фонду (за МСБО 21) - національна валюта України – гривня;
- оцінка непередбачених активів та зобов'язань – згідно з міркуваннями керівництва КУА Фонду – зобов'язання, які згідно з вимогами МСБО 37 не слід відображати у фінансовій звітності, але слід розкривати у Примітках – зокрема, умовні зобов'язання, пов'язані з:
 - незавершеними судовими справами;
 - з очікуваними змінами у законодавстві;
 - з обмеженнями в зв'язку з COVID, які можуть впливати на зобов'язання Фонду, і на які Фонд не має впливу;
- оцінки застосовуваних ставок дисконтування – залежить від виду активів, зобов'язань, щодо визначення вартості здійснюється процедура дисконтування (можуть бути використані дані статистики НБУ про вартість кредитів або вартість депозитів, розрахунок середньозваженої вартості капіталу).

Висновок щодо оцінок, застосованих Компанією з управління активами Фонду під час складання фінансового звіту за 2020 рік

Ця фінансова звітність підготовлена на базі історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою та амортизованою вартістю для окремих активів.

Оцінку за справедливою вартістю використано для фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». *Фінансові інструменти становлять значну частину активів Фонду.* Тому під час визначення їх справедливої вартості застосовуються методи оцінки фінансових інструментів, дозволені МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають дані, отримані із відкритих джерел, про поточну ринкову вартість даного або іншого (аналогічного за характером) активу - фінансового інструменту; розрахунок та аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості (у разі відсутності відкритих даних про справедливу вартість активу). Застосовані Фондом методи визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань відповідають вимогам МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

2.4. Основи облікової політики Фонду

2.4.1. База формування облікової політики

Облікова політика - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ/МСБО наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме **доречну та правдиву** (неупереджену та достовірну) **інформацію** про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Положення про облікову політику Фонду розроблене та затверджене керівництвом Компанії з управління активами відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

У обліковій політиці Фонду на 2020 рік враховано зміни до Концептуальної основи фінансової звітності, які затверджені РМСБО у березні 2018 року, і впроваджені у 2020 році.

2.4.2. Облікова політика Фонду щодо методів подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» передбачає подання витрат у Звіті про фінансовий результат (Звіті про сукупний дохід), визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер (елементи) витрат є корисною для прогнозування майбутніх результатів діяльності та грошових потоків, то ця інформація наведена у відповідному розділі Приміток до цього фінансового звіту.

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

2.4.3. Основні положення облікової політики Фонду у 2020 році

З метою дотримання єдиних принципів та підходів до відображення у обліку та звітності господарських операцій, та надання *доречної і правдивої інформації* користувачам фінансової звітності КУА Фонду обирає як *найбільш оптимальні такі засади відображення господарських операцій, що передбачені відповідними МСФЗ/МСБО.*

№	Елементи методології бухгалтерського обліку Фонду	Вибір
1. Облік фінансових інструментів		
1.1.	Віднесення фінансових активів до поточних та непоточних	Класифікація здійснюється в момент визнання активу у відповідності з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» <i>Поточні фінансові активи:</i> - гроші та їх еквіваленти, - дебітори, - фінансові інвестиції, придбані для продажу <i>Непоточні фінансові інвестиції –</i> - фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі (в асоційовані та спільні підприємства); - фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; - фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, але можуть бути продані
1.2.	Оцінка фінансових активів під час придбання	За справедливою вартістю, оскільки активи придбаваються у професійних учасників
1.3.	<i>Оцінка фінансових активів на звітну дату:</i>	
1.3.1.	- фінансових інвестицій у асоційовані та спільні підприємства	За методом участі в капіталі
1.3.2.	- фінансових активів, утримуваних до погашення: -облігації - поточна дебіторська заборгованість	- За амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; - за вартістю погашення (без дисконтування), оскільки вплив зміни вартості грошей у період, який не перевищує 12 місяців, не є суттєвим. КУА Фонду використовує практичний прийом, що міститься у п. 63 МСФЗ 15 «Виручка за

		договорами з клієнтами» щодо права суб'єкта господарювання на неврахування у таких випадках компоненту фінансування.
1.3.3	- фінансових активів, утримуваних для продажу	За справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат) періоду, у якому відбулись ці зміни
1.3.4	- фінансових активів, які під час визнання класифіковані як утримувані до погашення, але можуть бути реалізовані	За справедливою вартістю з відображенням змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу (у капіталі)
1.4	Оцінка зменшення корисності (знецінення) фінансових активів: - метод створення резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків	Використання матриці рівня ризикованості фінансових активів – під час первісного визнання активу і на кожен дату квартального фінансового звіту - з урахуванням збільшення (зменшення) кредитного ризику і відповідним відображенням у складі витрат (доходу) періоду Порядок визначення збитків від зменшення корисності(знецінення) фінансових активів Фонду – наведено у спеціальному розділі Положення про облікову політику корпоративних інвестиційних фондів
1.5.	Оцінка фінансових зобов'язань на звітну дату	Поточні зобов'язання – за сумою погашення Довгострокові зобов'язання - за теперішньою вартістю Довгострокові фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню (облігації) – за амортизованою вартістю
2. Облік доходів та витрат		
2.1.	Визнання доходу	Визнання доходу – в момент часу (МСФЗ 15)
2.2.	Визнання витрат	За методом нарахування із дотриманням відповідності доходів і витрат
2.3.	Застосування для обліку витрат рахунків класу 8 та 9	Застосовується лише клас рахунків 9; клас рахунків 8 не застосовується
2.4.	Визнання, оцінки та відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності доходу і витрат від операцій, пов'язаних з основним видом діяльності Фонду – операцій з цінними паперами (згідно з МСФЗ 15)	
2.4.1.	Форма договорів, що застосовується Фондом	Письмова
2.4.2.	Класифікація договорів з точки зору моменту визнання доходу (задоволення зобов'язань до виконання)	- Операції з цінними паперами (корпоративними правами) – дохід, що визнається в момент часу, під час продажу активу. Аргументація: Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.
2.4.3.	Класифікація виду доходу від виконання зобов'язань за договорами з клієнтами Відокремлення (ідентифікація) послуги, що надається Фондом	Зобов'язання Фонду щодо виконання договорів пов'язані з наданням однієї послуги – операцій з інвестування. Аргументація - відокремлювати здійснювані Фондом операції і процедури (роботи) під час операцій з цінними паперами як окремі послуги, що надаються

		клієнту, недоцільно.
2.4.4.	Склад витрат Фонду	А. За договорами з КУА та іншими постачальниками послуг: - адміністративні витрати – списуються на витрати періоду повністю в період їх виникнення (метод є більш доцільним для діяльності Фонду); Б. За договорами продажу фінансових активів: - собівартість реалізації - списується одночасно з визнанням доходу від реалізації активу
3.Облік власного капіталу		
3.1.	Зміни розміру зареєстрованого (пайового) капіталу	Після державної реєстрації змін в НКЦПФР
3.2.	Виправлення помилок минулих років, виявлених у поточному році	За рахунок нерозподіленого прибутку (рах.44), якщо вказані помилки вплинули на фінансовий результат відповідного року із відображенням у Звіті про власний капітал
4.Інші положення		
4.1.	Проведення інвентаризації	Не рідше одного разу на рік, у відповідності з чинними нормативними документами (Положенням, затвердженим наказом Мінфіну України № 879 від 02.09.2014р.)
4.2.	Межа істотності (суттєвості)	За рішенням керівництва КУА – враховуючи положення документу: «Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства», затверджені наказом Мінфіну України від 27.06.2013 р. № 635 - для відокремлення статті фінансової звітності – 5% від вартості активів на початок звітного періоду; - для відображення подій і сум у Примітках до фінансового звіту – від 2 % до 5% до вартості активів та сутність події; - для застосування ефективної (ринкової) ставки відсотка під час визначення ставки дисконтування – відхилення суми, визначеної за цими ставками на рівні 5% і більше

2.5. Врахування у обліковій політиці Фонду нового стандарту, змін до Концептуальної основи фінансової звітності, а також поправок до існуючих МСФЗ/МСБО

2.5.1. Стандарт, який набрав чинності з 01.01.2019р.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - застосовується для фінансових звітів за період, що завершився 31 грудня 2019 року і замінив МСБО 17 «Оренда». За міркуванням КУА Фонду впливу на фінансову звітність Фонду впровадження нового МСФЗ не справить, оскільки у діяльності Фонду відсутні операції, що відносяться до сфери застосування цього стандарту

2.5.2. Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності (очікувані)

Рада з МСБО 29.03.2018 р. опублікувала оновлену версію Концептуальної основи фінансової звітності. Під час розробки Положення про облікову політику КУА Фонду враховано внесені зміни, зокрема:

- уточнені визначення основних елементів фінансової звітності (активів, зобов'язань, доходів, витрат);
- нові положення щодо оцінок, застосованих в обліку;
- повернення принципу обачності (як ознаки нейтральності, що є однією з якісних характеристик фінансової інформації) та принципу превалювання економічної суті над формою під час відображення господарських операцій.

2.5.3. Врахування у обліковій політиці останніх змін до існуючих МСФЗ/МСБО

КУА Фонду, керуючись вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», використовує у своїй обліковій політиці редакцію МСФЗ/МСБО, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України, проте вивчає подальші зміни як у Концептуальній основі фінансової звітності, так і у МСФЗ/МСБО, що передбачаються РМСФЗ та обговорюються на час складання фінансової звітності.

Рада з МСБО в межах традиційного проекту щорічних удосконалень 2018-2020 оприлюднила поправки до трьох МСФЗ і одного МСБО, серед яких:

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»;
- МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» стосується добровільних звільнень для дочірніх компаній, які пізніше за материнську переходять на МСФЗ.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 стосуються дочірніх компаній, які вперше застосовують МСФЗ, а також поширюються на асоційовані компанії та спільні підприємства.

Їх впровадження планується перспективно, тобто компанії, що вже перейшли на МСФЗ, як Фонд, цю правку не враховуватимуть.

Отже, на фінансову звітність Фонду вказані поправки не можуть мати впливу.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» стосується комісій в операціях між існуючими позичальником і кредитором по заміні одного боргового інструменту на інший з істотно відмінними умовами.

Зазначені операції, відповідно до вимог п.3.3.2 МСФЗ (IFRS) 9 обліковують як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Для винесення судження щодо суттєвості використовують 10%- тест, в який включаються виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди.

Суть правок полягає у тому, що для цілей 10%- тесту пропонується включати тільки комісії, сплачені (отримані) між позичальником і кредитором, включаючи комісії, сплачені (отримані) позичальником або кредитором від імені один одного. Врахування грошових потоків, виплачених або отриманих від третіх сторін (крім позичальника і кредитора), не відображає різниці між попереднім та новим фінансовим зобов'язанням, тому для цілей 10%- тест не враховується. Вказана поправка застосовується перспективно. КУА Фонду враховано вказані зміни у обліковій політиці Фонду.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Рада з МСФЗ пропонує внести уточнення до ілюстративного прикладу № 13 до цього стандарту та виключити з його умов відшкодування орендарю від орендодавця щодо поліпшень орендованого майна.

На вимоги стандарту, як і на фінансову звітність Фонду, ця поправка жодним чином не вплине.

Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» є технічною і передбачає приведення до однаковості вимог щодо оцінки справедливої вартості для цілей МСФЗ (IAS) 41.

МСБО 41 до діяльності Фонду не стосується.

2.5.4. Врахування у обліковій політиці очікуваних змін до існуючих МСФЗ/МСБО

ПрАТ «КІНТО» аналізує також і очікувані у 2021 – 2023рр. зміни до діючих МСБО/МСФЗ, і їх вплив на облікову політику Фонду. Зокрема:

- **Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо умов припинення визнання фінансових інструментів, обліку хеджування, розкриття інформації про фінансові інструменти.** Вказані зміни будуть враховані у обліковій політиці Фонду з 01.01.2021 року;
- **Зміни до МСБО 16 «Основні засоби»** щодо визнання доходу від отриманої продукції під час випробувань об'єкту, не мають впливу на звітність Фонду, оскільки необоротні активи у нього відсутні;
- **Зміни до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»** стосуються витрат, безпосередньо пов'язаних з укладанням договорів (для обтяжливих контрактів); застосування змін очікується з 01.01.2022 року;
- **Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»** пов'язані з відображенням умовних зобов'язань під час придбання бізнесу (із застосуванням положень МСБО 37); застосування змін очікується з 01.01.2022 року;
- **Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»** щодо класифікації довгострокових зобов'язань Зокрема, уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; застосування змін очікується з 01.01.2022 року;
- **МСФЗ 17 Страхові контракти»,** застосування якого перенесено з 2021 року на 2023 рік, не стосується діяльності Фонду, і на звітність Фонду впливу не матиме.

2.6. Врахування у фінансовій звітності за 2020 рік впливу гіперінфляції

Проаналізувавши критерії, які визначають показник гіперінфляції, наведені у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», управлінський персонал КУА Фонду дійшов висновку, що теперішній економічний стан України не у повній мірі відповідає критеріям визнання економіки з ознаками гіперінфляції. Відповідно - було прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2020 рік згідно з МСБО 29.

3. Розкриття інформації (деталізація) окремих суттєвих статей фінансової звітності

3.1. Необоротні активи – відсутні

3.2. Фінансові інструменти

3.2.1. Гроші та їх еквіваленти

Склад грошових коштів (у національній валюті) та їх еквівалентів: тис. грн.

№ з/п	Показники (компоненти)	31.12.2020	31.12.2019
1.	Гроші - усього*	474	1 836
1.1.	у тому числі:		
	- гроші на поточних банківських рахунках в національній валюті	-	-
	- гроші на поточному рахунку в іноземній валюті	-	284
	- гроші на депозитних рахунках (до 3-х місяців)	474	-
1.2.	Гроші на депозитних рахунках – до запитання	-	1 552
	*у тому числі сума грошових коштів, які обмежені у використанні	0	0

3.2.1.1 Розкриття інформації щодо статті «Гроші та їх еквіваленти»

№ з/п	Назва банку (Код за ЄДРПОУ)	Відсоткова ставка	Сума, грн.	Дата розміщення коштів	Дата повернення – за договором
1. Поточні рахунки в банківських установах					
1.1.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	-	259,21	17.04.2014	На вимогу
2. Депозитні рахунки – до запитання - в банківських установах					
2.1.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	3% річних	24 000,00	17.04.2014	На вимогу
2.2.	АТ «Ощадбанк» (09322277)	6,5% річних	100 000,00	23.12.2020	02.02.2021
2.3.	АТ «Ощадбанк» (09322277)	6,5% річних	250 000,00	21.12.2020	25.01.2021
2.4.	АТ «Ощадбанк» (09322277)	6,5% річних	100 000,00	10.12.2020	27.01.2021
Усього - гроші та їх еквіваленти			474 259,21	X	X

3.2.2. Довгострокові фінансові інвестиції – відсутні

3.2.3. Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки / збитки (згідно з вимогами МСФЗ 9) тис. грн.

Компоненти фінансових інструментів	31.12.2020	31.12.2019
Інструменти власного капіталу (акції)	5 989	6 151
Боргові інструменти (облігації)	3 162	3 198
Строкові депозити (більше 3-х місяців)	2 205	-
Усього	11 356	9 349

3.2.3.1. Детальна інформація про склад фінансових інструментів, які оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки

N з/п	Компоненти поточних фінансових інвестицій, які оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість, грн.					
		на 31.12.2020			31.12.2019		
		Оцінена вартість	Кількість	Відсоток володіння	Оцінена вартість	Кількість	Відсоток володіння
1	2	3	4	5	6	7	8
А. Інструменти власного капітал - акції							
1	АК "Харківобленерго"	134 103,92	124 791	0,05	145 765,13	124791	0,05
2	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	165 750,00	390 000	0,00	128 505,00	390 000	0,00
3	АТ "Мотор Січ"	821 440,00	151	0,01	821 440,00	151	0,01
4	АТ "Судноплавний завод "Залів" ¹	0,00*	3 000 000	0,33	0,00*	3 000 000	0,33
5	ПАТ "Запоріжжяобленерго"	776 318,18	147 500	0,08	776 318,18	147 500	0,08
6	ВАТ "Нафтопереробний комплекс "Галичина"	8 861,41	46 639	0,01	8 861,41	46 639	0,01
7	ВАТ "Росава"	-	-	-	0,00*	50 625 300	0,73
8	ПАТ "Азовгазальмаш" ²	0,00*	137 000	0,29	0,00*	137000	0,29
9	ПАТ "Вінницяобленерго"	9 152,00	832	0,03	9 152,00	832	0,03
10	ПАТ "ДТЕК ДНІПРОВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ"	1 109 662,50	3 175	0,05	1 428 750,00	3 175	0,05
11	ПАТ "ЕК "Хмельницькобленерго"	270 000,00	20 000	0,01	11 600,00	20 000	0,01
12	ПАТ "Запорізький завод феросплавів"	714 902,50	439 940	0,02	714 902,50	439 940	0,02
13	ПАТ "Маріупольський завод важкого машинобудування" ³	0,00*	2 036 912	0,61	0,00*	2 036 912	0,61
14	ПАТ "Одеський коровай"	569 709,13	205 271	0,44	569 709,13	205 271	0,44
15	ПАТ "Покровський гірничо-збагачувальний комбінат"	232 892,61	1 454 706	0,05	232 892,61	1 454 706	0,05
16	ПАТ "Промислово-виробниче	21 000,00	6 000	0,01	168 000,00	48 0000	0,05

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	підприємство "Кривбасвибухпром"						
17	ПАТ "Укрнафта"	350 951,40	1 800	0,00	243 000,00	1 800	0,00
18	ПАТ "Харківський тракторний завод"	214 996,69	70 067	0,40	214 996,69	70 067	0,40
19	ПАТ "Херсонгаз"	134 125,00	725 000	0,49	134 125,00	725 000	0,49
20	ПАТ "Центренерго"	426 663,10	58 447	0,02	526 023,00	58 447	0,02
21	ПАТ "Чернігівобленерго"	16 606,04	22 000	0,02	16 606,04	22 000	0,02
22	ПрАТ "Харківенергозбут"	11 661,21	124 791	0,05	-	-	-
Всього за акціями:		5 988 795,69	X	X	6 150 646,69	X	X
*обліковуються у кількісному виразі за нульовою вартістю							
Б. Боргові фінансові інструменти – облигації							
23	Міністерство Фінансів Україна 03.08.2022	555 550,09	485	0,00	-	-	-
24	Міністерство Фінансів Україна 11.05.2022	627 003,46	572	0,00	-	-	-
25	Міністерство Фінансів Україна 11.08.2021	995 842,39	914	0,00	594 517,10	565	0,00
26	Міністерство Фінансів Україна 26.02.2025	373 144,34	315	0,00	-	-	-
27	Міністерство Фінансів Україна 12.10.2022	610 735,13	546	0,00	93 277,81	96	0,00
28	Міністерство Фінансів України 15.01.2020	-	-	-	583 847,87	545	0,00
29	Міністерство Фінансів України 29.01.2020	-	-	-	493 932,60	500	0,00
30	Міністерство Фінансів Україна 04.03.2020	-	-	-	266 141,63	254	0,00
31	Міністерство Фінансів Україна 10.06.2020	-	-	-	479 788,64	481	0,00
32	Міністерство Фінансів Україна 19.08.2020	-	-	-	166 471,37	159	0,00
33	Міністерство Фінансів України 30.09.2020	-	-	-	520 074,05	500	0,00
Всього за облигаціями:		3 162 275,41	X	X	3 198 051,07	X	X
Разом – фінансові інструменти, які оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки		9 151 071,10	-	-	9 348 697,76	-	-
Грошові кошти **Строковий депозит (більше 3-х місяців)		2 205 000,00	-	-	-	-	-
Усього		11 356 071,10	X	X	9 348 697,76	X	X

***Розкриття інформації щодо фінансових інструментів
(інструментів власного капіталу) з нульовою балансовою вартістю**

№	Ознака знецінення	Підстава
1	зупинення обігу ЦП	Рішення НКЦПФР від 13.03.2015р. №344 «Щодо зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку ЦП емітентів, які зареєстровані на території АР Крим та м. Севастополя
2	заборона торгівлі ЦП	Судове рішення про порушення провадження у справі про банкрутство юридичної особи від 20.04.2016 № 910/3262/16 Господарський суд м. Києва, Дата набрання чинності: 20.04.2016
3	зупинено обіг ЦП	Судове рішення про визнання юридичної особи банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури від 30.01.2019 № 910/8259/16 Господарський суд міста Києва

****3.2.3.2. Детальна інформація про грошові кошти, розміщені на строкових депозитах терміном до 1 року, які відображені у складі поточних фінансових інвестицій на 31.12.2020р.**

№ з/п	Назва банку (Код за ЄДРПОУ)	Відсоткова ставка	Сума, грн.	Дата розміщення коштів	Дата повернення – за договором
Депозитні рахунки в банківських установах					
1.	АТ «Альфа Банк» (23494714)	14% річних	200 000,00	30.01.2020	01.02.2021
2.	АТ «Укрексімбанк» (00032112)	7,9% річних	160 000,00	10.11.2020	11.02.2021
3.	АТ «Укрексімбанк» (00032112)	7,9% річних	250 000,00	03.12.2020	10.03.2021
4.	АТ «Укрексімбанк» (00032112)	7,9% річних	130 000,00	17.11.2020	23.02.2021

5.	АТ «Укресімбанк» (00032112)	7,9% річних	100 000,00	24.11.2020	01.03.2021
6.	АТ «Укресімбанк» (00032112)	8,2% річних	600 000,00	20.10.2020	27.07.2021
7.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	6,75% річних	360 000,00	29.10.2020	22.04.2021
8.	АТ «Прокредит Банк» (21677333)	8% річних	100 000,00	09.08.2020	11.02.2021
9.	АТ «Універсал Банк» (21133352)	9,5% річних	5 000,00	06.11.2020	05.11.2021
10.	АТ «Універсал Банк» (21133352)	8,75% річних	200 000,00	25.11.2020	24.02.2021
11.	АТ «Універсал Банк» (21133352)	8,25% річних	100 000,00	18.12.2020	16.02.2021
Усього			2 205 000,00	X	X

3.2.3.3. Розкриття іншої інформації щодо фінансових інструментів (поточних фінансових інвестицій), які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

А. Ієрархія джерел інформації, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових активів

Для визначення справедливої вартості фінансових активів КУА Фонду застосовує методи, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», зокрема, оцінки справедливої вартості за допомогою ієрархії справедливої вартості, яка відображає значущість вхідних даних, використаних при складанні оцінок. Ієрархія справедливої вартості за МСФЗ 13 має такі рівні:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1);
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);
- в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (непостережні вхідні дані) (рівень 3).

КУА Фонду докладає зусиль для максимального використання джерел, передбачених Рівнем 1 та Рівнем 2 і мінімізує застосування даних Рівня 3 (у разі відсутності відкритих даних з перших двох рівнів джерел).

Б. Фінансові інструменти, які некасовно призначені Фондом при первісному визнанні такими, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки / збитки – відсутні

В. Фонд не використовував своє право, дозволене МСФЗ 9 на призначення інвестицій в інструменти капіталу як таких, що будуть оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

3.2.4. Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю - поточна дебіторська заборгованість тис. грн.

№ з/п	Показники - компоненти	31.12.2020	31.12.2019
1.	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – балансова вартість	2 130	2 145
1.1.	первісна вартість	5 515	5 530
1.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(3 385)	(3 385)
2	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	52	45
2.1.	первісна вартість	62	55
2.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(10)	(10)
Усього – балансова вартість		2 182	2 190

* пов'язані кредитні похідні інструменти, які зменшують цей максимальний рівень кредитного ризику, Фондом не створювались.

**3.2.4.1. Детальна інформація про склад дебіторів Фонду на 31.12.2020р.
Дебіторська заборгованість за послуги - з основної діяльності Фонду***

Найменування дебітора	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	561 541,50	31.12.2020
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	561 344,26	31.12.2020
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	317 379,93	31.12.2020
ТОВ «МФМ Плюс» (21626465)	682 485,36	31.12.2020
Національний депозитарій (30370711)	600,00	18.12.2020
ТОВ «КІНТО, ЛТД» (19263860)	800,00	30.11.2020
ДУ "АРІФРУ" (21676262)	600,00	21.12.2020
Вознесенівський ВДВС м. Запоріжжя ГТУЮ (35037170)	428,31	28.12.2020
ТОВ Аудиторська фірма «НХД- АУДИТ» (31725342)	4 500,00	24.12.2020
Усього – дебітори з основної діяльності	2 129 679,36	X
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	4 276,12	31.10.2020
АТ «Ощадбанк» (09322277)	1 038,94	31.12.2020
АТ «Укресімбанк» (00032112)	15 556,77	30.11.2020
АТ «ПроКредитБанк» (21677333)	3 247,55	31.08.2020
АТ "Альфа-Банк" (23494714)	25 704,88	31.01.2020
АТ «Універсал Банк» (21133352)	2 085,72	30.11.2020
Усього – дебітори з нарахованих доходів	51 909,98	X
Усього - поточна дебіторська заборгованість *	2 181 589,34	X

**Похідні фінансові інструменти*, які призначались би для *хеджування* грошових потоків, Фондом у 2020 році не використовувались.

3.2.5. Перекласифікація фінансових активів.

У звітному періоді Фонд не здійснював жодних перекласифікацій фінансових активів з однієї категорії до іншої.

3.2.6. Рахунок для відображення втрат від кредитних збитків.

Фондом використовується *контрактивний рахунок* - для відображення резерву під кредитні збитки, який зменшує балансову вартість фінансового інструменту.

Відомості про рух коштів на цьому рахунку наведено нижче:

№	Показник	Сума, грн.
1.	Залишок резерву очікуваних кредитних збитків на початок 2020 року	3 395 249,34
2.	Нарахований резерв у 2020 році	-
3.	Зменшено резерв у 2020 році	-
4.	Залишок резерву на 31.12.2020р.	3 395 249,34

3.3. Зобов'язання та забезпечення

3.3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Оцінка довгострокових фінансових зобов'язань.

Фонд не призначав фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку відповідно до ст. 4 МСФЗ 9.

Довгострокові фінансові зобов'язання у разі їх виникнення оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2020 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні

3.3.2. Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн

Склад поточних зобов'язань і забезпечень	31.12.2020	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість - за товари, роботи, послуги	1	2
Інші поточні зобов'язання	7	7
Усього – поточні зобов'язання	8	9

3.3.2.1. Детальна інформація про склад кредиторів Фонду на 31.12.2020р.

№ з/п	Кредитор	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення
1.	ТОВ «КІНТО, ЛТД» (ЄДРПОУ 19263860)	7 173,93	31.12.2020
2.	ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (ЄДРПОУ 20034231)	587,79	31.12.2020
Усього		7 761,72	X

3.3.2.2. На 31.12.2020 р. Фонд не має невиконаних зобов'язань як щодо основних сум заборгованостей, так і відсотків, а також щодо строків погашення цих зобов'язань до сплати.

3.4. Власний капітал

3.4.1. Склад власного капіталу

тис.грн.

Статті – компоненти власного капіталу	31.12.2020	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	1 000
Додатковий капітал (емісійний дохід)	361	361
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	не створюється згідно з ЗУ «Про ІСІ»	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	13 346	12 708
Вилучений капітал	(703)	(703)
Усього	14 004	13 366

3.4.1.1. Пайовий капітал Фонду

Зареєстрований (пайовий) капітал ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО» визначено у сумі 1 000 000 грн.

За час існування Фонду пайовий капітал не змінювався.

На 31.12.2020 р. пайовий капітал становить 1 000 000 (один мільйон) гривень, що відповідає Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Фонду та бухгалтерським регістрам.

Неоплачений капітал Фонду на 31.12.20120р. відсутній.

Вилучений капітал становить (703) тис. грн.

Вилучений капітал відображено за собівартістю викупу (згідно з вимогами МСБО 32).

3.4.1.2. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток становить:

На 01.01.2020 року – 12 708 тис. грн.

На 31.12.2020 року – 13 346 тис. грн.

3.5. Доходи та витрати

3.5.1. Доходи

3.5.1.1. Дохід від реалізації товарів та послуг (основна діяльність)

Склад доходу від реалізації товарів та послуг (виручка за договорами з клієнтами), отриманого за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

<i>тис. грн.</i>			
<i>№ з/п</i>	<i>Види продукції (послуг)</i>	2020	2019
1.	Чистий дохід від реалізації фінансових інструментів – основний вид діяльності Фонду	81	2 274
Усього		81	2 274

3.5.1.2. Склад інших операційних доходів, що були отримані за рік, який закінчився 31.12.2020р.

тис. грн.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти інших операційних доходів</i>	2020	2019
1.	Дохід від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ – як такі, що призначені для торгівлі	1 339	614
2.	Дохід від відшкодування раніше списаних активів	-	72
3.	Відсотки за депозитними вкладками – до запитання	19	293
4.	Дохід від реалізації іноземної валюти	295	-
5.	Інші операційні доходи	18	5
Усього		1 671	984

3.5.1.3. Склад фінансових доходів, що були отримані за рік, що закінчився 31.12.2020р.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти фінансового доходу</i>	2020	2019
1.	Дивіденди до отримання	101	80
2.	Відсотки за облігаціями	507	272
3.	Відсотки за строковими депозитами (більше 3-х місяців)	298	-
4.	Інші доходи від фінансових операцій(погашення облігацій)	4	-
Усього		910	352

3.5.2. Витрати

3.5.2.1. Інші витрати операційної діяльності

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти інших витрат операційної діяльності</i>	2020	2019
1.	Втрати від зменшення справедливої вартості фінансових активів	1 293	871
2.	Витрати на створення резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків	-	40
3.	Витрати від операційної курсової різниці	6	4
4.	Собівартість реалізованої іноземної валюти	295	
Усього		1 594	915

3.5.2.2. Фінансові витрати

тис. грн.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти фінансових витрат</i>	2020	2019
1.	Фінансові втрати від погашення облігацій	169	51
Усього		169	51

3.5.2.3. Адміністративні витрати

тис. грн.

<i>Елементи адміністративних витрат</i>	2020	2019
Послуги банку	3	3
Послуги зберігача	10	11
Аудиторські послуги	9	6
Винагорода за управління активами	68	69
Депозитарні послуги	12	12

Комісійна винагорода	10	65
Комісійна винагорода за продаж валюти	1	-
Нотаріальні послуги	-	1
Публікація	-	1
Інші витрати	1	-
Усього – адміністративних витрат	114	168

4. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА Фонду

4.1. Характеристика ризиків, пов'язані з загальними умовами господарської діяльності в Україні

Фінансова діяльність, як правило, пов'язана із значними ризиками. Крім того, в своїй діяльності Фонд наражається також на ризики, які пов'язані із загальним станом економіки країни. Україна, як країна для ведення бізнесу і - особливо бізнесу, пов'язаного з фінансовою діяльністю, протягом останніх 10 років залишається країною з високими ризиками, про що свідчать низькі, на рівні спекулятивних кредитні рейтинги країни.

Бойові дії на Сході країни, які призвели до розриву господарських зв'язків між підприємствами, втрата контролю над частиною території, фактично економічна блокада зі сторони Російської Федерації в період 2014-2020 років призвели до дуже серйозного економічного спаду в Україні.

У звітному періоді боргова ситуація держави Україна є дуже складною, і як внаслідок цього, Україна залишається країною, яка значною мірою залежить від Міжнародного валютного фонду

Відсутність реформ у фінансовій сфері

Держава постійно відкладала пенсійну реформу, яка б передбачала впровадження другого рівня системи пенсійного забезпечення, тобто, загальнообов'язкового державного пенсійного страхування (накопичувальна система пенсійного страхування), яке б стимулювало розвиток ринку цінних паперів в Україні та діяльність з управління активами.

Гостра нестача небанківських фінансових інструментів.

В Україні наразі відсутній розвинутий ринок державних облігацій.

Корпоративні облігації в останні роки є, за рідким виключенням випусків окремих емітентів, вкрай ненадійним фінансовим інструментом для цілей портфельного інвестування.

Ринок акцій, представлених на місцевих біржах і доступних для інвестування інвестиційним та пенсійним фондам України, характеризується слабкою ліквідністю.

З метою мінімізації цих ризиків керівництво КУА Фонду заздалегідь аналізує заплановані зміни до національного законодавства, інших нормативних актів з метою виявлення подібних і нових ризиків, підтримує постійний зв'язок з Регулятором - НКЦПФР, з профільними асоціаціями, іншими учасниками ринку цінних паперів, експертними групами та окремими експертами, які консультують вищий законодавчий орган України, регулюючі органи в Україні, переконуючи їх вже на етапі розробки нормативної бази в недоцільності внесення окремих змін до неї та наявності потенційних ризиків від вказаних змін.

4.2. Фінансові ризики є типовими для суб'єктів господарювання, що здійснюють діяльність у сфері фінансових послуг, зокрема - на фондовому ринку.

Фінансові ризики включають: кредитний ризик, ризик неліквідності, інші ринкові ризики.

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

Основними активами Фонду, які можуть створювати загрозу кредитного ризику є *фінансові активи, які оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю*: інструменти власного капіталу інших підприємств, торговельна та інша дебіторська заборгованість, боргові фінансові інструменти, а також грошові кошти (розміщені у банківських установах).

Для Фонду може існувати ризик того, що контрагент (клієнт) не оплатить його послуги або порушить терміни виконання своїх зобов'язань перед Фондом. В зв'язку з цим, а також враховуючи вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Фондом створюється, і на кожен звітну дату (квартальну) переглядається сума зменшення (відновлення) корисності активу для відображення реальної суми очікуваних кредитних збитків за кожним активом (або групою однорідних активів).

**Інформація про динаміку рівня кредитного ризику
і суми резерву очікуваних кредитних збитків за 2020 рік**

№ з/п	Клас фінансових інструментів	Сума резерву під очікувані кредитні збитки, грн.			
		Залишок на початок 2020 року	Збільшено за 2020 рік (віднесено на витрати) внаслідок зменшення корисності	Зменшено за 2020 рік (віднесено на дохід) внаслідок відновлення корисності	Залишок на кінець 2020 року
1.	Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю	3 395	-	-	3 395
2.	Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал)	-	-	-	-
<i>Показник</i>		<i>на початок року</i>		<i>на кінець року</i>	
Усього – кількісна оцінка кредитного ризику для фінансових активів, грн.		3 395		3 395	
<i>Довідково – балансова вартість фінансових активів – до вирахування резерву очікуваних кредитних ризиків, грн.</i>		<i>5 585</i>		<i>5 577</i>	
Рівень ризикованості фінансових активів (%)		60,79		60,88	

Наведені дані свідчать про значний рівень кредитного ризику щодо фінансових активів Фонд протягом останніх 2х років.

4.2.2. Ризик ліквідності - це ризик того, що Фонд не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Зокрема, це ризик пов'язаний з неможливістю виконати свої фінансові зобов'язання по виплатам кредиторам через брак грошових коштів або іншого фінансового активу.

**Динаміка рівня ризику ліквідності Фонду
характеризується наведеними нижче даними**

№ з/п	Показники	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1. Вихідні дані, тис. грн.			
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	14 012	13 375
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	14 012	13 375
1.2.1.	у тому числі: гроші, розрахунки та інші активи	14 012	13 375
1.2.1.1.	з р.1.2.1: гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	11 830	11 185
1.3.	Зобов'язання (поточні) на кінець звітного періоду	8	9
1.4.	Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів)	14 004	13 366
1.5.	Фінансовий результат: чистий прибуток (збиток)	638	(800)
1.6.	Амортизація за рік	-	-
2. Показники ліквідності Фонду			
№	Показник	Значення	
		Нормативне	Фактичне

2.1.	коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше 0,15	1 478,8	1 242,8
2.2.	коефіцієнт швидкої ліквідності (лакмусовий)	не менше 0,6 і не більше 0,8	1 751,5	1 486,1
2.3.	коефіцієнт покриття	не менше 1,0	1 751,5	1 486,1

Наведені у таблиці показники, надають підставу для висновків щодо рівня ліквідності активів Фонду:

- вартість активів за 2020 рік збільшилась на 637 тис. грн., або на 4,8 %;
- зокрема, вартість найбільш ліквідних активів збільшилась на 645 тис. грн, або на 5,8 %;
- показники, які характеризують ліквідність активів Фонду, свідчить про належний рівень платіжної готовності Фонду;

Дії управлінського персоналу КУА Фонду з метою підтримання рівня ліквідності активів

Стан та динаміка ліквідності – спроможності своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання - ретельно контролюється керівництвом КУА, для чого управлінський персонал використовує процес детального (подекадного) бюджетування та прогнозу надходження і видатків грошових коштів для того, щоб отримати гарантії наявності адекватних ліквідних коштів як забезпечення виконання своїх платіжних зобов'язань.

4.2.3. Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику:

валютний ризик,
відсотковий ризик та
інший ціновий ризик.

4.2.3.1. Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що на фінансові результати Фонду може спричинити негативний вплив зміни курсів обміну валют.

Незважаючи на те, що діяльність Фонду здійснюється у національній валюті України, коливання валютного курсу, які мали місце у останні роки, і зокрема, у звітному періоді, впливали на його діяльність.

Знецінення національної валюти України у попередні періоди негативно впливало на результати діяльності Фонду, враховуючи зв'язок його діяльності з інвестиційною привабливістю фінансових інструментів – інструментів власного капіталу українських підприємств - емітентів.

Протягом звітного періоду відбулось певне зміцнення національної валюти, що створило умови для стабілізації діяльності фондового ринку в країні, і отже, у сфері діяльності Фонду.

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

Зміна ринкових ставок відсотків суттєво впливає на оцінку фінансових інструментів, оскільки поширеною процедурою під час оцінки вказаних інструментів є дисконтування. Ставка дисконтування, як правило, визначається на рівні ефективної (тобто – ринкової) ставки відсотка. Між рівнем ставки дисконтування і теперішньою вартістю, визначеною із використанням вказаної ставки, існує зворотній зв'язок. Отже, зміни ринкових ставок відсотків безпосередньо впливають як на оцінку фінансових активів, так і на фінансовий результат діяльності Фонду.

Вказаний чинник для Фонду є зовнішнім, який не залежить від Фонду, і контролю над яким воно не здійснює, але при плануванні діяльності Фонду, вказаний чинник обов'язково враховується як об'єктивна реальність (стабілізація економіки, як правило, призводить до зниження рівня відсоткових ставок – вартості кредитів і депозитів).

Внаслідок тенденції зниження рівня ставок відсотків у 2020 році різниця між номінальною і теперішньою (дисконтованою) вартістю фінансових активів зменшиться, що управлінським персоналом КУА Фонду справедливо оцінюється як позитивний фактор.

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

Дії управлінського персоналу КУА Фонду з метою мінімізації цінових ризиків

Для Фонду вказаний чинник є суттєвим, оскільки доходи Фонду залежать від справедливої (ринкової) вартості і складу активів, які змінюються відповідно до ринкової кон'юнктури, що знаходиться поза контролем КУА.

Специфіка діяльності Фонду пов'язана з постійним моніторингом рівня цін на фінансові інструменти. Постійний перегляд (переоцінка) справедливої вартості фінансових інструментів і відображення змін у їх справедливій вартості через прибуток/збиток безпосередньо впливає і на фінансові результати діяльності Фонду від операційної діяльності.

4.3. Інші ризики, на які наражається Фонд

Ризик судових рішень не на користь Фонду

На даний час в процесі звичайної діяльності Фонд не є об'єктом судових справ.

Діяльність управлінського персоналу КУА спрямована на те, щоб вказана тенденція зберігалась надалі.

5. Управління капіталом Фонду

Згідно з вимогами МСБО 1 «Подання фінансових звітів» суб'єкти господарювання повинні надавати описову і кількісну інформацію про цілі, політику та процедури управління капіталом

Метою КУА Фонду щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності і нормального рівня достатності капіталу для здійснення операційної діяльності і максимізації прибутку. Управління структурою капіталу враховує економічні умови господарювання Фонду.

КУА Фонду здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво КУА здійснює аналіз структури капіталу на постійній основі (щоквартально). При цьому здійснюється аналіз структури власного капіталу та притаманних його окремим складовим ризиків. На основі отриманих висновків управлінський персонал КУА здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а такою виплати дивідендів та погашення заборгованостей. В процесі управління капіталом керівництво КУА Фонду керується положеннями Концептуальної основи фінансової звітності, зокрема, зокрема, розділом «Концепції капіталу і збереження капіталу».

Згідно з фінансовою концепцією капіталу, (під якою розуміється - інвестовані кошти або інвестована купівельна спроможність), капітал є синонімом чистих активів або власного капіталу суб'єкта господарювання.

Згідно з фізичною концепцією капіталу, такого як виробнича потужність, капітал розглядається у вигляді продуктивності суб'єкта господарювання, основаної, наприклад, на одиницях виробленої за день продукції.

Облікова модель Фонду передбачає використання фінансової концепції капіталу. Вибір КУА фінансової концепції капіталу базується на оцінці потреб користувачів фінансових звітів: *фінансова концепція капіталу має прийматися, якщо користувачі фінансових звітів передусім зацікавлені в збереженні номінального інвестованого капіталу або купівельної спроможності інвестованого капіталу.*

Обрана КУА концепція виходить з мети, яка має бути досягнута при визначенні прибутку, навіть якщо можуть виникати певні труднощі оцінки при застосуванні концепції.

Концепції збереження капіталу і визначення прибутку, яку використовує Фонд, передбачає збереження фінансового капіталу. Згідно з цією концепцією, прибуток визнається (заробляється), тільки якщо сума чистих активів на кінець періоду перевищує суму чистих активів на початок періоду після вилучення будь-яких виплат власникам або внесків власників протягом цього періоду

Вказана концепція забезпечує зв'язок між концепціями капіталу і концепціями прибутку, оскільки дає відправну точку для вимірювання прибутку; вона є передумовою для розмежування прибутковості капіталу суб'єкта господарювання і повернення його капіталу; тільки надходження активів, що перевищують суми, необхідні для збереження капіталу, може вважатися прибутком і, відповідно, прибутковістю капіталу.

Будь-яка сума, що перевищує суму, необхідну для збереження капіталу на початок періоду, відображається у фінансовій звітності як сукупний дохід (прибуток).

Вплив збільшення справедливої вартості фінансових активів на збільшення капіталу.

Збільшення ціни активів, утриманих протягом періоду, яке, як правило, називають прибутком від утримання, концептуально є прибутком (компонентом сукупного доходу).

Але він може не визнаватися як такий, доки активи не будуть реалізовані в результаті операції обміну. Якщо концепція збереження фінансового капіталу визначається в одиницях постійної купівельної спроможності, то прибуток відображає збільшення інвестованої купівельної спроможності за певний період. Таким чином, тільки та частина зростання ціни активів, котра перевищує загальний рівень цін, вважається прибутком. Решта збільшення вважається коригуванням збереження капіталу, а отже, частиною власного капіталу.

З метою управління капіталом і недопущення як його «проїдання», так і зниження достатнього рівня чистих активів КУА Фонду, здійснюється моніторинг показників, які характеризують ефективність його використання.

КУА Фонду здійснює контроль збереження капіталу із використанням системи взаємозв'язаних показників, головним з яких є коефіцієнт рентабельності капіталу (віддачі капіталу).

В процесі моніторингу ефективності використання капіталу використовуються показники, які:

- а) характеризують фінансову стійкість Фонду, рівень його залежності від зовнішніх джерел фінансування (коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансового левериджу (рівень боргу);*
- б) впливають на показник рентабельності (віддачі) власного капіталу як головного критерію ефективності використання власного капіталу*

В процесі прийняття рішень щодо поліпшення рівня показника віддачі капіталу застосовується пофакторний аналіз (який запропонований Компанією Дюпон) – аналіз впливу основних чинників на вказаний показник.

Взаємозв'язок коефіцієнтів за схемою «Дюпон – каскад»

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу =

Чистий прибуток / Власний капітал =

= К-т рентабельності продаж x К-т обертання активів x К-т капіталізації

**Інформація про динаміку показників фінансової стійкості і рентабельності капіталу
Фонду за 2020 рік**

№ з/п	Показники	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1. Вихідні дані*, тис. грн.			
1.1.	Чистий дохід від реалізації	81	2 274
1.2.	Вартість активів на кінець періоду	14 012	13 375
1.3.	Середньорічна вартість активів	13 693,5	13 775
1.4.	Вартість власного капіталу на кінець періоду	14 004	13 366
1.5.	Середньорічна вартість власного капіталу	13 685	13 766,5
1.6.	Зобов'язання – поточні – на кінець періоду	8	9
1.7.	Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток)	638	(800)
2. Показники фінансового фінансової стійкості і рентабельності капіталу Фонду			
2.1. Показники фінансової стійкості			
2.1.1.	коефіцієнт автономії (фінансової незалежності),	0,999	0,999
2.1.2.	коефіцієнт левериджа (рівень боргу)	0,0006	0,0007
2.2. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності			
2.2.1.	коефіцієнт віддачі (збитковості) власного капіталу	0,0466	(0,0581)
2.2.2.	коефіцієнт капіталізації	1,0006	1,0014
2.2.3.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) активів	0,0465	(0,058)
2.2.4.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) продажів	7,877	(0,352)
2.2.5.	коефіцієнт обертання активів	0,0059	0,1651

*Використано дані фінансової звітності Фонду за 2019- 2020 рр.

Наведені у таблиці показники, свідчать:

- діяльність Фонду у 2020 році була рентабельною;
- вартість власного капіталу (чистих активів) Фонду збільшилась на 638 тис.грн. або на 4,8% (внаслідок отримання чистого прибутку);
- у 2019 – 2020рр залежність Фонду від зовнішніх джерел фінансування відсутня: коефіцієнт левериджу (рівня боргу) становить на 31.12.2020 року 0,0006 через незначну суму зобов'язань (при припустимому значенні - до 1,00).

Дії керівництва КУА для недопущення зменшення вартості чистих активів та для ефективного управління капіталом

Збільшення рівня рентабельності діяльності

Керівництво КУА Фонду здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рівня рентабельності (на даний час - подолання збитків минулих років) за рахунок оптимізації структури заборгованості таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності.

Доходи Фонду залежать від ринкової вартості і складу його активів, які змінюються відповідно до ринкової кон'юнктури, що залежить від факторів поза контролем Фонду та його КУА.

Чинники, які можуть впливати на доходи Фонду:

- загальна економічна ситуація в Україні та ринкова ситуація на ринку цінних паперів в Україні.
Погіршення економічної ситуації, зниження прибутків емітентів, погіршення ставлення інвесторів до інвестицій в ризикові активи в світі та в Україні, зокрема, призводять до того, що ціни фінансових інструментів можуть знижуватись, а слідом за цим можуть знижуватись активи інвестиційних фондів.
- нестача якісних інвестиційних інструментів.
На сьогодні в Україні відчувається гостра нестача небанківських фінансових інструментів. В Україні наразі відсутній розвинутий ринок *державних облигацій*. *Корпоративні облигації* в останні роки є, за рідким виключенням випусків окремих емітентів, вкрай ненадійним фінансовим інструментом для цілей портфельного інвестування. *Ринок акцій*, представлених на місцевих біржах і доступних для інвестування інвестиційним та пенсійним фондам України, характеризується слабкою ліквідністю. Результатом всього цього є зниження фондових індексів України.
- ринкові ставки (вартість капіталу).
За умови більш високих ставок по банківським депозитам, інвестори частіше надають перевагу саме цьому виду вкладень.
- коливання курсів іноземної валюти.
У разі девальвації гривні значна частина фінансових інструментів, які придбані інвестиційними фондами, втрачають у вартості в порівнянні з банківськими депозитами чи грошовими коштами в твердій валюті. Інвестиційні фонди в Україні мають обмежені можливості інвестування в фінансові інструменти номіновані в твердій валюті та фактично позбавлені законодавцем можливості придбавати фінансові інструменти, які обертаються на біржовому та позабіржовому ринку за кордоном, включаючи і державні облигації України номіновані в твердій валюті. Це може спричинити відтік коштів з інвестиційних фондів.

Витрати Фонду

Переважна частка витрат Фонду є фіксованою і не може бути зменшена. Зокрема:

- *адміністративні витрати: оплата послуг компанії з управління активами, послуг депозитарних установ, винагороди Повіреного;*
- *витрати, пов'язані з вимогами Регулятора.* Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку може встановити додаткові збори чи платежі, які збільшать витрати Фонду, або встановить додаткові вимоги до його операцій, які також збільшать його витрати. Аналогічно можуть бути збільшені вимоги чи витрати контрагентів Фонду з основної діяльності, суб'єктів ринку, які надають Фонду послуги (отже, зростуть видатки Фонду).

Дії керівництва КУА Фонду для зменшення ризику збитковості діяльності

Компанія з управління активами Фонду - ПрАТ «КІНТО» - проводить постійну роботу, з метою ретельного контролю за складом на рівнем витрат Фонду, зокрема, за рівнем та структурою адміністративних витрат. Склад вказаних витрат встановлено НКЦПФР у Положенні про склад та структуру активів інституту спільного інвестування, затвердженому Рішенням НКЦПФР №1753 від 10.09.2013 та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 01.10.2013 за № 1689/24221.

6. Інша інформація

6.1. Інформація про події після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску (згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати»)

№ з/п	Перелік подій, що могли мати місце після звітної дати	Відомості про наявність подій	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Фонду банкрутом	не було	не було
2.	Отримання інформації про значне зниження вартості активів на звітну дату	не було	не було
3.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у КУА Фонду поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів Фонду внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Фонду після звітної дати	не було	не було

6.2. Інформація про інші суттєві події

В зв'язку із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) Кабінетом міністрів України було прийнято постанову від 11 березня 2020 р. № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2». Вказаною постановою урядом запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в Україні. Вказані події і введення режиму карантину, зумовили виникнення додаткових ризиків для діяльності суб'єктів господарювання, і, особливо - для середовища, у якому здійснюється діяльності Фонду - інвестиційної діяльності.

7. Інформація про пов'язаних осіб Фонду (який не є юридичною особою)

7.1. Юридичні та фізичні особи, на діяльність яких Фонд має можливість здійснювати суттєвий вплив або контроль, відсутні.

7.2. Юридичні особи, які мають можливість здійснювати контроль або суттєвий вплив на діяльність Фонду, відсутні.

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.