

**Закритий спеціалізований пайовий  
інвестиційний фонд банківських металів**

**«КІНТО-Голд»**

**Приватного акціонерного товариства**

**« КІНТО »**

**Фінансова звітність**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

## ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року .....	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року .....	4
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року .	6
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року .....	8
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 року .....	14
- загальні відомості про фінансову звітність та про Фонд, що звітує-основа надання інформації ...	14
(заява про відповідальність; формат фінансової звітності Фонду; суттєві припущення, судження та оцінки, застосовані управлінським персоналом під час складання фінансового звіту, основи облікової політики Фонду; врахування у обліковій політиці Фонду нового стандарту, змін до Концептуальної основи фінансової звітності, а також поправок до існуючих МСФЗ/МСБО; врахування впливу гіперінфляції).....	15
- розкриття інформації (деталізація) окремих суттєвих статей фінансової звітності.....	27
- характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом .....	31
- управління капіталом Фонду.....	35
- інша інформація - суттєві події.....	38
-інформація про пов'язаних осіб.....	39

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

*Керівництво Приватного акціонерного товариство «КІНТО», що є компанією з управління активами (надалі – «КУА») Закритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду банківських металів «КІНТО-Голд» (надалі – «Фонд»), несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2021 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 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 такого, що здатний продовжувати діяльність на *безперервній основі*, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне або невизначеність щодо продовження діяльності.

*Керівництво КУА Фонду також несе відповідальність за:*

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

Фінансова звітність за МСФЗ складається Фондом, починаючи з 2015 року, датою переходу Фонду на МСФЗ було 28.07.2014р.(дата реєстрації Фонду в ЄДРІСІ).

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

С.М.Оксаніч

Підприємство ПФ «КІНТО–Голд» ПрАТ «КІНТО»  
 Територія Подільський р-н  
 Організаційно-правова форма господарювання  
 Вид економічної діяльності  
 Середня кількість працівників<sup>1</sup> 0  
 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

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

КОДИ		
2021	12	31
16461855		
8038500000		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2021 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Примітка
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
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	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	1	3.2.4.1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
З нарахованих доходів	1140	-	-	3.2.4
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-	3.2.4
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	3.2.3

Гроші та їх еквіваленти	1165	2 691	2 379	3.2.
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 696</b>	<b>2 380</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>2 696</b>	<b>2 380</b>	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500 000	500 000	3.4.1.1
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	40	40	3.4.1
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	862	607	3.4.1.4
Неоплачений капітал	1425	(497 102)	(497 102)	3.4.1.2
Вилучений капітал	1430	(1 190)	(1 190)	3.4.1.3
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 610</b>	<b>2 355</b>	3.4.1
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	39	16	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	47	9	3.3.2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>86</b>	<b>25</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2 696</b>	<b>2 380</b>	

Керівник \_\_\_\_\_ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бенедик О.М.

Підприємство ПФ «КІНТО – Голд»ПрАТ «КІНТО»  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	12	31
16461855		

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
**за 2021 рік**  
**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітка
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	3.5.1.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	-	-	
Збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	2 092	2 960	3.5.1.3
Адміністративні витрати	2130	(45)	(42)	3.5.2.1
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(2 302)	(2 121)	3.5.2.2
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>		-	797	
Прибуток	2190			
Збиток	2195	(255)	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	9	3.5.1.3
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	3.5.2.2
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	-	806	
Збиток	2295	(255)	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	-	806	
Збиток	2355	(255)	-	

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(255)	806

## 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	2 347	2 163
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	2 347	2 163

## 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 ПФ «КІНТО – Голд»ПрАТ «КІНТО»  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	12	31
16461855		

Код за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів**  
**(за прямим методом)**  
**за 2021 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004
---------

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	(99)	-
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	(3)	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(102)</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	6
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	1
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	5
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	240
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	240
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	(102)	245
Залишок коштів на початок року	3405	2 691	1 606
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(210)	840
Залишок коштів на кінець року	3415	2 379	2 691

Керівник \_\_\_\_\_ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бенедик О.М.

Підприємство ПФ «КІНТО – Голд» ПрАТ «КІНТО»  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	12	31
16461855		

**Звіт**  
**про власний капітал**  
**за 2021 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005
---------

Стаття	Код рядка	Зареєстрова- ний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	500 000	-	40	-	862	(497 102)	(1 190)	2 610
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	500 000	-	40	-	862	(497 102)	(1 190)	2 610
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(255)	-	-	(255)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески</b>	<b>4240</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

<b>учасників:</b> Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(255)	-	-	(255)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	500 000	-	40	-	607	(497 102)	(1 190)	2 355

Керівник \_\_\_\_\_ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бенедик О.М.

Підприємство ПФ «КІНТО – Голд» ПрАТ «КІНТО»  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	12	31
16461855		

Код за ЄДРПОУ

**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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	500 000	-	1	-	56	(497 301)	(1 190)	1 566
<b>Коригування:</b> Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	500 000	-	1	-	56	(497 301)	(1 190)	1 566
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	806	-	-	806
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b> Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-

капіталу									
<b>Внески учасників:</b>			-						-
Внески до капіталу	4240	-		-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-		-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>			-						
Викуп акцій (часток)	4260	-		39	-	-	199	-	238
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-		-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-		-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-		39	-	806	199	-	1 044
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	500 000		40	-	862	(497 102)	(1 190)	2 610

Керівник \_\_\_\_\_ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бенедик О.М.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ  
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

1. Загальні відомості про Фонд

Повне найменування	Закритий спеціалізований пайовий інвестиційний фонд банківських металів «КІНТО-Голд» Приватного акціонерного товариства «КІНТО»
Скорочене найменування	ПФ «КІНТО-Голд»
Код за ЄДРПОУ	16461855
Тип Фонду	Закритий
Вид Фонду	Спеціалізований
Строк діяльності Фонду	20 (Двадцять) років з дати реєстрації в ЄДРІСІ
Організаційно - правова форма	не є юридичною особою
Внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ)	Дата внесення до ЄДРІСІ – 28.07.2014р. Свідоцтво № 00287 про внесення відомостей про інститут спільного інвестування до ЄДРІСІ видане НКЦПФР
Реєстраційний код за ЄДРІСІ	23400287
Регламент Фонду	Затверджено Правлінням ПрАТ «КІНТО». Протокол від 12.06.2014р.
Внесення змін до Регламенту Фонду	<b>1. 14.08.2015р.</b> ( Правлінням ПрАТ «КІНТО») Зміна належним чином зареєстрована у НКЦПФР Дата реєстрації змін – 08.10.2015р. <b>2. 25.11.2016р.</b> ( Правлінням ПрАТ «КІНТО») Зміна належним чином зареєстрована у НКЦПФР Дата реєстрації змін –23.12.2016р. <b>3.16.11.2018р.</b> (Правлінням ПрАТ «КІНТО»)  Зміна належним чином зареєстрована у НКЦПФР Дата реєстрації змін –22.12.2018р.
Місцезнаходження	м. Київ, Подільський район, вул. Петра Сагайдачного, 25Б
Телефон	(044) 2467350; 2467435
Відомості про компанію з управління активами	Приватне акціонерне товариство «КІНТО» Код за ЄДРПОУ – 16461855 Місцезнаходження: м. Київ, Подільський район, вул. Петра Сагайдачного, 25-Б 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 E-mail адреса – <a href="mailto:kinto@kinto.com">kinto@kinto.com</a>
Зареєстрований (пайовий) капітал	500 000 000 (П'ятсот мільйонів) гривень
Номінальна вартість одного інвестиційного сертифікату	10 (Десять) гривень.
Реєстрація випуску інвестиційних сертифікатів	НКЦПФР видала Фонду Свідоцтво про реєстрацію випуску <b>50 000 000 (п'ятдесят мільйонів)</b> інвестиційних

Фонду	сертифікатів на загальну суму <b>500 000 000 (п'ятсот мільйонів)</b> гривень; Реєстраційний № 00655. Дата реєстрації – 18 вересня 2014 року
Вид інвестиційних сертифікатів	Іменні
Форма існування інвестиційних сертифікатів	бездокументарна
Депозитарна установа (зберігач активів Фонду)	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (ід. код за ЄДРПОУ 20034231) Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи – серія АЕ №263333, а також – діяльності зі зберігання активів ІСІ серія АЕ №2633334, виданих НКЦПФР 17.09.2013р. Строк Ліцензій – з 12.10.2013р.- необмежений. Договір про обслуговування зберігачем активів пайового інвестиційного фонду №ДО/17-35 від 25.05.2017 р. укладено між АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» та ПрАТ «КІНТО», яке діє від свого імені за рахунок та в інтересах Закритого спеціалізованого пайового інвестиційного фонду банківських металів «КІНТО-Голд». 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-6681 від 08.10.2014р.
Рахунки, відкриті Фондом в банківських установах	Поточний рахунок у національній валюті (основний): UA 413006580000026506001100029 у АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», м. Київ, МФО 300658 Поточні рахунки (дорогоцінні метали) – 3 рахунки у різних банках.
Концептуальна основа фінансової звітності Фондом за 2021 рік	Концептуальна основа фінансової звітності загального призначення - достовірного подання
Застосовні стандарти	<i>Міжнародні стандарти фінансової звітності</i> , що розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України, станом на 31.12.2021 року.
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** є чинна на звітну дату редакція Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

**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 (застосування) Фондом МСФЗ – **28.07.2014р.**(дата реєстрації Фонду в ЄДРІСІ).

Надалі – після подання першої фінансової звітності за міжнародними стандартами – Фондом організовано ведення бухгалтерського обліку згідно з до обліковою політикою, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Під час складання фінансової звітності за 2021 рік використано редакцію МСФЗ/МСБО, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці Міністерства фінансів України станом на звітну дату.

Уповноважений орган (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 Фонду за 2021 рік до випуску – 21 березня 2022р.

## **2.2. Формат фінансової звітності Фонду**

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

Міністерство фінансів України своїм Листом від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188 доведено до відома підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, що для 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 фінансового звіту Фонду до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів» у головні форми фінансового звіту (Звіт про фінансовий стан; Звіт про сукупні доходи) Фондом введено додаткову графу «№ Примітки» для 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 фінансові звітності за 2021 рік додатково наводиться Звіт про власний капітал за 2020 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 КУА Фонду робити **судження, оцінки та припущення** які впливають на суми активів, зобов'язань на звітну дату та відображення у фінансовій звітності доходів та витрат, отриманих протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок (такі відмінності відображається як зміна облікових оцінок - перспективно).

### **2.3.1. Основне 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 здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде

тривати надалі. Отже, реалізація активів і погашення зобов'язань Фонду відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність Фонду не включає коригувань, які б необхідно було провести у випадку, якби Фонд не був здатний продовжувати свою діяльність.

Керівництво КУА Фонду детально аналізує ризики, притаманні діяльності Фонду, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема загрозу агресії з боку РФ, вірогідність якої збільшилась у січні-лютому 2022 року. Незважаючи на наявні ризики, керівництво КУА Фонду вважає, що загроза припинення діяльності Фонду є малоймовірною.

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

- *основи формування облікової політики та її зміни* – викладені у розпорядчому документі КУА Фонду, яким затверджено Положення про облікову політику ПФ «КІНТО-Голд» у 2021 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 щодо окремих фінансових інструментів;
- *судження, пов'язанні з отриманням контролю* (визначення покупця, дати переходу контролю): згідно з МСФЗ 3, МСФЗ10 – під час визнання фінансових активів;
- *характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів*, та на які Фонд наражалось протягом звітного періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином керівництво Фонду 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 коригуючи 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*: Фондом 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 - з МСФЗ 1)* – використано право, передбачене МСФЗ 1 на застосування добровільних виключень, зокрема, щодо використання доцільної собівартості окремих активів (якою визнано справедливую 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 (індикаторів): суми збитків від очікуваних кредитних ризиків; значення коефіцієнтів ліквідності; фінансового левериджу; коефіцієнту вірогідності банкрутства Уільяма Бівера, тощо;

– *методи оцінки справедливої вартості* та результати їх застосування, вхідні дані для методик оцінювання: використання даних з відкритих джерел про справедливу (ринкову) вартість активів та зобов'язань – даних I та II рівня джерел, передбачених МСФЗ 13;  
– *знецінення фінансових активів – грошових коштів, їх еквівалентів та 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;

- *курс банківських металів* – за офіційним курсом НБУ на кожний день;

– *функціональна валюта Фонду* (за МСБО 21) - національна валюта Україна – 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- 19,

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 управлінським персоналом КУА Фонду під час складання фінансового звіту за 2021 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 Фондом застосуються 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 не суперечать 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 Фондом 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 ПФ «КІНТО-Голд» 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».

#### **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, основою 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 ПФ «КІНТО-Голд» у 2021 році**

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

<i>1. Облік фінансових інструментів</i>		
1.1a.	Умова визнання фінансових інструментів	Лише за умови, якщо Фонд є стороною <i>контрактної угоди</i> щодо інструменту
1.1б.	Момент визнання і припинення визнання фінансового інструмента	За датою розрахунку (розділ 2 МСФЗ 9)
	Порядок заліку фінансового активу і фінансового зобов'язання	<i>Фінансовий актив і фінансове зобов'язання згортаються з відображенням у балансі згорнутого сальдо, якщо Фонд має:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>юридичне право на залік визнаних сум;</i></li> <li>• <i>можливість і намір погасити згорнуте зобов'язання або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно</i></li> </ul>
	Бізнес – моделі управління фінансовими активами, що застосовуються Фондом	<b><i>Спекулятивна</i></b> – <i>поточні фінансові інвестиції (утримувані для торгівлі)</i> <b><i>Інвестиційно-консервативна</i></b> ( <i>позики, боргові інструменти</i> ) <b><i>Змішана</i></b> ( <i>боргові інструменти, інструменти власного капіталу інших підприємств</i> )
	Класифікація фінансових активів	У відповідності з Розділом 4 МСФЗ 9 – на підставі тестування ознак фінансового активу - в <b><i>залежності від їх подальшої оцінки.</i></b>

1.2.	Групи фінансових активів	<p>Фонд виділяє такі групи фінансових активів, що надалі оцінюються за:</p> <p><b>Група 1.</b> За амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка</p> <p><b>Група 2.</b> Боргові інструменти – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</p> <p><b>Група 3.</b> Інструменти капіталу – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</p> <p><b>Група 4.</b> За справедливою вартістю через прибутки /збитки</p>
1.3.	Критерії віднесення фінансових активів до певної групи	<p>Одночасне виконання обох таких критеріїв:</p> <p>- <b>бізнес-моделі</b> Фонду з управління фінансовими активами; та</p> <p>- <b>характеристиками грошових потоків, які установлені договором</b> за фінансовим активом.</p>
1.3.1.	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється <b>за амортизованою вартістю</b>	<p>Одночасне дотримання обох зазначених нижче умов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;</li> <li>- і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми</li> </ul>
1.3.2.	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється <b>за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<p>Одночасне дотримання обох зазначених нижче умов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і</li> <li>- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми</li> </ul>
1.3.3.	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється <b>за справедливою вартістю через прибуток або збиток,</b>	<p>Фінансовий актив оцінюється <b>за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за амортизованою собівартістю або</li> <li>- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</li> </ul>
1.3.4.	Винятки під час класифікації фінансових активів	<p>1. Фонд користується своїм правом (згідно з п. 4.1.5. МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу <b>безвідклично</b> призначити його як такий, що оцінюється <b>за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>, якщо таке рішення усуває або</p>

		<p>значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні активів або зобов'язань</p> <p>2. Фонд залишає за собою право прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в <i>інструменти власного капіталу</i>, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, <b>безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.</b></p>
1.3.5.	Перекласифікація фінансових інструментів	Фонд має право на перекласифікацію фінансових інструментів у відповідності з вимогами МСФЗ 9 із відповідним відображенням у обліку (перспективно)
1.3.6.	Відображення у фінансовій звітності грошових коштів та їх еквівалентів (і відсотків, нарахованих банківськими установами)	<p>А. По статті «Гроші та їх еквіваленти»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- гроші на поточних банківських рахунках (в національній і іноземній валюті);</li> <li>- еквіваленти грошових коштів;</li> <li>- депозити в банківських установах – до запитання</li> </ul> <p>Нараховані банківською установою відсотки по групі А відображаються як інші операційні доходи.</p> <p>Б. По статті «Поточні фінансові інвестиції»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- строкові депозити – терміном до 1 року</li> </ul> <p>По статті «Інші довгострокові фінансові інвестиції»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- строкові депозити терміном понад 12 місяців від дати звітності</li> </ul> <p>Нараховані банківською установою відсотки по групі Б відображаються як фінансові доходи</p>
1.4.	Оцінка фінансових активів	Згідно з Розділом 5 МСФЗ 9 – на підставі наведеної вище класифікації фінансових інструментів
1.4.1.	Оцінка фінансових активів під час придбання (первісного визнання)	Фонд під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю <b>плюс</b> (у випадку фінансового активу, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) <b>витрати на операцію</b> , що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу
1.4.2.	Оцінка фінансових активів на звітну дату	Після первісного визнання Фонд оцінює фінансовий актив згідно з пунктами 4.1.1–4.1.4 МСФЗ 9: <p style="margin-left: 40px;">(а) за амортизованою собівартістю;</p> <p style="margin-left: 40px;">(б) за справедливою вартістю через</p>

		<i>інший сукупний дохід; або (в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>
1.4.3.	Зменшення корисності фінансових активів	Фонд застосовує вимоги розділу 5.5. МСФЗ 9 щодо зменшення корисності: - до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та - до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1.5.3.1.	Метод визначення суми резерву під кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд оцінює станом на кожну звітну дату <b>резерв під збитки</b> за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює <b>очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту</b> , якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом <b>значно зріс із моменту первісного визнання</b>
1.4.3.2.	Коригування суми резерву під кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд <b>визнає суму очікуваних кредитних збитків</b> (або здійснює відновлення корисності), з метою коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, і відображає вказане коригування <b>як прибуток або збиток від зменшення (відновлення) корисності в прибутку або збитку</b>
1.4.3.3.	Визнання резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	<i>Резерв під збитки визнається у складі витрат періоду і одночасно – на рахунках капіталу (іншого сукупного доходу) і не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан</i>
1.4.3.4.	Визнання резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю	<i>Резерв під збитки визнається у складі витрат періоду як контрактивний рахунок і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан</i>
1.5.	Враховання КУА Фонду вимог Регулятора – НКЦПФР - до оцінки фінансових інструментів	Порядок оцінки активів (Додаток № 3 до цього наказу), розроблений КУА Фонду з урахуванням вимог Регулятора – НКЦПФР - та згідно з МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю»
<b>2. Облік доходів та витрат</b>		
2.1.	У бухгалтерському обліку - визначення винагороди КУА, зберігача	Під час підписання акту наданих послуг
2.2.	Перелік звітних сегментів	• операції з цінними паперами
2.3.	Пріоритетний вид сегменту	Операції з цінними паперами
2.4	Облік операцій з суборенди	<i>Варіант А. Відображення суборенди орендованих активів як операції з фінансової оренди: списання активу у формі права користування; відображення довгострокової дебіторської заборгованості за теперішньою вартістю; відокремлення у кожному</i>

		<p>нарахованому (отриманому) платежі суми фінансових доходів і суми зменшення заборгованості. Вказаний варіант застосовується у разі наявності ознак фінансової оренди, які наведені у МСФЗ 16 (актив після строку оренди не повертається орендодавцю; теперішня вартість орендних платежів дорівнює справедливій вартості орендованого активу; термін оренди становить більшу частину строку корисного використання активу; актив має специфічний характер, тощо).</p> <p>Варіант Б. Надання орендованих активів у короткострокове користування іншим суб'єктам господарювання відображається як операційна оренда: отримана (нарахована) плата за послугу надавачем послуги відображається як операційний дохід періоду, а у контрагента – отримувача послуги – як операційні витрати періоду.</p> <p>Варіант Б відповідає економічній сутності операцій і впливає з вимоги відображення операцій, виходячи з їх економічної суті, а не лише з юридичної форми, що згідно з Концептуальною основою фінансової звітності – 2018 (яка застосовується з 2020 року), є однією з якісних характеристик фінансової інформації.</p>
2.5.	Закриття рахунків фінансових результатів	Рах.79 закривається у кінці звітного року
2.6.	Застосування для обліку витрат рахунків класу 8 та 9	Застосовується лише клас рахунків 9; клас рахунків 8 не застосовується
<b>3.Облік власного капіталу</b>		
3.1.	Зміни розміру зареєстрованого (статутного) капіталу	Після державної реєстрації змін в НКЦПФР
3.2.	Виправлення помилок минулих років, виявлених у поточному році	За рахунок нерозподіленого прибутку (рах.441), якщо вказані помилки вплинули на фінансовий результат відповідного року із відображенням у Звіті про власний капітал
<b>4.Інші положення</b>		
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 – для відображення подій у Примітках до фінансового звіту	Визначається за рішенням (професійним судженням) керівництва КУА - для відокремлення і відображення статті фінансової звітності -5% від вартості

		<p>активів на початок звітнього періоду з урахуванням переліку вписуваних статей фінансової звітності, наведених у Додатку 3 до П(С)БО 1;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для відображення подій і сум у Примітках до фінансового звіту – від 2% до 5% до вартості активів на початок звітнього періоду та сутність події;</li> <li>- для застосування ефективної (ринкової) ставки відсотка під час визначення ставки дисконтування – відхилення суми, визначеної за цими ставками на рівні 5% і більше.</li> </ul>
<i>5. Фінансова звітність Фонду</i>		
5.1.	Формат фінансової звітності	За формами фінансового звіту, наведені у Додатку 1 до національного П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності із додавання граfi «Примітка»
5.2.	Звіт про сукупний дохід	Єдиний звіт
5.3	Розрахунок прибутковості акцій (розділ III Звіту про сукупний дохід)	За ініціативою керівництва КУА розрахунок наводиться у Звіті про сукупні доходи з метою надання корисної інформації користувачам фінансового звіту – потенційним інвесторам,- незважаючи на те, що МСБО 33 не вимагає від Фонду наводити вказаний розрахунок. Сфера застосування МСБО 33 «Прибуток на акцію» передбачає складання цього розрахунку лише для підприємств, звичайні або потенційні звичайні акції яких продаються та купуються на відкритому ринку (на внутрішній чи закордонній фондовій біржі або на позабіржовому ринку, включаючи місцеві та регіональні ринки), або (і) які подають до комісії з цінних паперів або до іншої регулювальної організації з метою випуску звичайних акцій на відкритому ринку
5.4	Звіт про рух грошових коштів	За прямим методом
<i>Податковий облік та податкова звітність – відповідальна особа, призначена КУА – головний бухгалтер</i>		

## **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. Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності (очікувані)**

#### **Врахування у обліковій політиці останніх змін до існуючих МСФЗ/МСБО**

##### **Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності (очікувані)**

Рада з МСБО 29.03.2018 р. опублікувала оновлену версію **Концептуальної основи фінансової звітності**, яка діє з початку 2020 року. Під час розробки Положення про облікову політику фондів ПрАТ «КІНТО» враховано внесені зміни, зокрема, очікуване повернення принципу обачності (як ознаки нейтральності фінансової інформації), та принципу превалювання економічної суті над формою під час відображення господарських операцій. У свою чергу, Рада з МСБО буде орієнтуватися на оновлену Концептуальну основу під час розроблення нових МСФЗ, а отже, вказані зміни можуть мати непрямий вплив на фінансову звітність Фонду.

### **2.5.2. 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 перспективо, тобто компанії, що вже перейшли на МСФЗ (як ПІФ «КІНТО-Голд»), цю правку не враховуватимуть.

Отже, на фінансову звітність ПІФ «КІНТО-Голд» 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. Впровадження цієї правки планується перспективно. Фондом у обліковій політиці враховується вказана поправка

**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 жодним чином не стосується.

**У обліковій політиці Фонду враховано зміни, внесені у окремі МСБО /МСФЗ у 2021 році, 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.
- **Зміни до МСБО 16 «Основні засоби»**, що діють з 01.01 2021р., щодо визнання доходу від отриманої продукції під час випробувань об'єкту, не мають впливу на звітність Фонду, оскільки необоротні активи у нього відсутні;

**КУА Фонду аналізує також і очікувані у 2022 – 2023рр. зміни до діючих МСБО/МСФЗ, а також їх вплив на облікову політику Фонду. Зокрема:**

- **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 01.01.2023 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.

### 3. Розкриття інформації (деталізація) суттєвих компонентів фінансової звітності

#### 3.1. Необоротні активи - відсутні

#### 3.2. Фінансові активи

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

Показники	31.12.2021	31.12.2020
Гроші в національній валюті	-	-
Еквіваленти грошей, які оцінені за справедливої вартістю	2 379	2 691
<b>Усього*</b>	<b>2 379</b>	<b>2 691</b>
*сума грошей, які обмежені у використанні	-	-

#### \*3.2.1.1 Розкриття інформації про еквіваленти грошових коштів».

№ з/п	Назва банку (Код за ЄДРПОУ)	Відсоткова ставка	Сума, грн.	Дата розміщення коштів	Дата повернення – за договором
<b>1.Поточні рахунки: гроші та їх еквіваленти</b>					
1.1.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	-	236,78	28.07.2017	На вимогу
1.2.	АТ «Укресімбанк» (00032112)	-	1 050 574,56	13.03.2015	На вимогу
1.3.	ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (23697280)	-	857 060,59	21.07.2015	На вимогу
1.4.	АТ «Комерційний Індустріальний Банк» (21580639)	-	471 506,11	20.04.2021	На вимогу
<b>Усього</b>			<b>2 379 378,04</b>	x	X

#### 3.2.2. Довгострокові фінансові інвестиції – відсутні

#### 3.2.3. Поточні фінансові інвестиції – відсутні

#### 3.2.4. Фінансові активи, оцінені за амортизованого собівартістю – поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.

№ з/п	Компоненти поточної дебіторської заборгованості	31.12.2021	31.12.2020
1.	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1	5
1.1	первісна вартість	8	12
1.2	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(7)	(7)
2.	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-
<b>Усього</b>		<b>1*</b>	<b>5*</b>

\* 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 31.12.2021 Дебіторська заборгованість за послуги – з основної діяльності Фонду\*

№ з/п	Дебітор	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Дата погашення
1.	ПАТ «Національний депозитарій України» (30370711)	Депозитарні послуги	494,00	16.12.2021	20.01.2022
2.	ПАТ «АРІФРУ» (21676262)	Надання звітності	600,00	23.12.2021	31.12.2022
	<b>Усього</b>		1 094,00		

\*похідні фінансові інструменти, які призначались би для хеджування грошових потоків, Фондом у 2021 році не використовувались.

### 3.2.5. Перекласифікація фінансових активів .

У звітному періоді Фонд не здійснювала 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 2021 року	6 722,61
2.	Нарахований резерв у 2021 році	0,00
3.	Зменшено резерв у 2021 році	0,00
4.	Залишок резерву на 31.12.2021р.	6 722 ,61

## 3.3. Зобов'язання та забезпечення

### 3.3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

#### Оцінка довгострокових фінансових зобов'язань.

Фонд не признає 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 31.12.2021 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні

### 3.3.2. Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн.

№ з/п	Компоненти поточних зобов'язань і забезпечень	31.12.2021	31.12.2020
1.	Поточна кредиторська заборгованість: - за товари, роботи, послуги	16	39
2.	Інші поточні зобов'язання	9	47
<b>Усього – поточні зобов'язання і забезпечення</b>		<b>25</b>	<b>86</b>

#### 3.3.2.1. Детальна інформація про склад кредиторів Фонду на 31.12.2021

№ з/п	Кредитор (предмет заборгованості)	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Дата погашення
1.	ПрАТ «КІНТО» (ЄДРПОУ 16461855) винагорода КУА	15 380,75	01.04.2021	05.01.2022
2.	ПрАТ «КІНТО» (ЄДРПОУ 16461855) внутрішні розрахунки з КУА	6 932,00	25.06.2021	05.01.2022
3.	АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (ЄДРПОУ 20034231) послуги зберігача	350,00	31.12.2021	05.01.2022
4.	ТОВ «КІНТО, Лтд» (ЄДРПОУ 19263860) агентська винагорода	2 376,11	17.03.2020	05.01.2022
<b>Усього</b>		<b>25 038,86</b>	<b>X</b>	

**Кредиторська заборгованість – поточна, прострочена заборгованість відсутня.**

3.3.2.2. На 31.12.2021 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	31.12.2021	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	500 000	500 000
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	40	40
Резервний капітал	створення не передбачене законодавством про ІСІ	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	607	862
Неоплачений капітал	(497 102)	(497 102)
Вилучений капітал	(1 190)	(1 190)
<b>Усього</b>	<b>2 355</b>	<b>2 610</b>

**3.4.1.1. Зареєстрований (пайовий) капітал визначено на час створення Фонду.**

На 31.12.2021 р. пайовий капітал становить 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень, що відповідає Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Фонду та бухгалтерським регістрам.

**3.4.1.2. Неоплачений капітал** на 31.12.2021р. - (497 102) тис. грн.

**3.4.1.3. Вилучений капітал** на 31.12.2021р. - (1 190) тис. грн.

**3.4.1.4. Нерозподілений прибуток (непокриті збитки)**

Нерозподілений прибуток Фонду становив:

- на 01.01.2021 року 862 тис. грн.;
- на 31.12.2021 року 607 тис. грн.

**3.4.1.5. Вартість активів Фонду на 31.12.2021р.** становить 2 355 тис. грн., що перевищує мінімальну вартість активів ІСІ, встановлене законодавством України щодо інститутів спільного інвестування (мінімальна зарплата на час реєстрації Фонду становила 1218 грн.; відповідно величина, що становить 1250 мінімальних зарплат на час реєстрації Фонду дорівнює 1522, 5 тис. грн.).

Отже, вимоги ст.41 Закону України «Про інститути спільного інвестування» щодо мінімального обсягу активів пайового фонду, дотримуються протягом останніх 2-х звітних періодів, зокрема, у період, що перевірявся.

**3.5. Доходи та витрати**

**3.5.1. Доходи**

**3.5.1.1. Дохід від договорів з клієнтами (реалізації послуг) - відсутній**

**3.5.1.2. Склад інших операційних доходів, що були отримані за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року**

<i>Види операційного доходу</i>	<i>тис. грн.</i>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Дохід від збільшення справедливої вартості банківських металів	1 992	2 960
Дохід від реалізації банківських металів	100	-
<b>Усього</b>	<b>2 092</b>	<b>2 960</b>

**3.5.1.3. Склад фінансових доходів, що були отримані за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:**

<i>Компоненти інших фінансових доходів</i>	<i>тис. грн.</i>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Відсотки до отримання за депозитними вкладками	-	6
Надбавка при розміщенні (знижка при викупі) інвестиційних сертифікатів	-	3
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>9</b>

**3.5.1.4. Інші доходи, що були отримані за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відсутні**

**3.5.2 Витрати**

**3.5.2.1. Адміністративні витрати**

*тис. грн.*

<i>№ з/п</i>	<i>Елементи витрат</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
1.	Винагорода КУА	21	20
3.	Депозитарні послуги	5	5
4.	Аудиторські послуги	9	9
5.	Послуги банку	3	1
6.	Послуги з складання звітності	2	-
7.	Послуги зберігача	4	4
8.	Послуги складання річного звіту	1	1

9.	Винагорода андеррайтера	-	2
<b>Усього – адміністративні витрати</b>		<b>45</b>	<b>42</b>

### 3.5.2.2. Інші витрати операційної діяльності

Склад інших операційних витрат:

Компоненти інших витрат операційної діяльності	тис.грн	
	2021	2020
Втрати від зменшення справедливої вартості банківських металів	2 200	2 121
Собівартість реалізованих банківських металів	102	-
<b>Усього – операційних витрат</b>	<b>2 302</b>	<b>2 121</b>

### 3.5.2.3. Інші витрати у Фонді за 2021 рік відсутні

### 3.5.2.6. Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи Фонду

На 31.12.2021 року незавершені судові справи, учасником яких виступає ПФ «КІНТО-Голд» відсутні, інші непередбачені зобов'язання (як і непередбачені активи) також відсутні. Згідно з судженнями керівництва та управлінського персоналу Фонду, ризик виникнення реальних зобов'язань у подальшому від непередбачених зобов'язань, на 31.12.2021 р. відсутній.

## 4. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом Фонду

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

Україна, як країна для ведення бізнесу і – особливо бізнесу, пов'язаного з фінансовою діяльністю, була і лишається 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 призвели до дуже серйозного економічного спаду і значно поглибили боргову ситуацію в Україні. Перераховані фактори, а також гірша економічна кон'юнктура в цей період також призвели до значного погіршення фінансового стану українських підприємств.

Таким чином Україна залишається країною, яка значною мірою залежить від Міжнародного валютного фонду в плані фінансування, так само, як і від інших кредиторів, в тому числі Європейського Союзу та Світового банку.

Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Крім того, пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитись через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

**4.2. Фінансові ризики** є типовими для Фонду, 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 та їх еквіваленти (розміщені у банківських установах).

**Інформація про динаміку рівня кредитного ризику  
і суми резерву очікуваних кредитних збитків за 2021 рік**

№ з/п	Клас фінансових інструментів	Сума резерву під очікувані кредитні збитки, грн.			
		Залишок на початок 2021 року	Збільшено за 2021 рік (віднесено на витрати) внаслідок зменшення корисності	Зменшено за 2021 рік (віднесено на дохід) внаслідок відновлення корисності	Залишок на кінець 2021 року
1.	Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю	7	-	-	7
2.	Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (капітал)	-	-	-	-
		<b>На початок року</b>		<b>На кінець року</b>	
	<i>Усього – кількісна оцінка кредитного ризику для фінансових активів, грн.</i>	7		7	
	<i>Довідково – балансова вартість фінансових активів – до вирахування резерву очікуваних кредитних ризиків, грн.</i>	12		8	
	<i>Рівень ризикованості фінансових активів (%)</i>	58,3		87,5	

**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.

Позиція ліквідності активів Фонду ретельно контролюється керівництвом КУА Фонду, для чого управлінський персонал використовує процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

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

№ з/п	Показники	на 31.12.2021.	на 31.12.2020.
<b>1. Вихідні дані*, тис. грн.</b>			
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	2 380	2 696
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	2 380	2 696
1.2.1.	у тому числі: запаси	-	-
1.2.2.	гроші, розрахунки та інші активи	2 380	2 696
1.2.2.1.	з р.1.4.2 – гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	2 379	2 691
1.3.	Зобов'язання на кінець звітного періоду	25	86
1.3.1.	довгострокові зобов'язання	-	-
1.3.2.	поточні забезпечення	-	-
1.3.3.	поточні зобов'язання	25	86
1.4.	Сума амортизації необоротних активів за період	-	-
1.5.	Фінансовий результат: чистий прибуток (збиток)	(255)	806
1.6.	Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів)	2 355	2 610
<b>2. Показники ліквідності Фонду</b>			
№	Показник	Значення	
		Нормативне	Фактичне
2.1.	коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше 0,15	95,2
2.2.	коефіцієнт швидкої ліквідності (лакмусовий)	не менше 0,6 і не більше 0,8	95,2
2.3.	коефіцієнт покриття	не менше 1,0	95,2
<b>3. Показник вірогідності банкрутства</b>			
3.1.	коефіцієнт Уільяма Бівера	не менше 0,2	(10,2)

**Наведені у таблиці показники що характеризують рівень та динаміку ліквідності активів Фонду, дають підстави для висновку:**

- Діяльність ПФ «КІНТО – Голд» у 2021 році була збитковою;
- вартість активів за 2021 рік зменшилась на 316 тис.грн., або на 11,72%;
- показник вірогідності банкрутства за 2021 рік має від'ємні значення.

**Дії управлінського персоналу Фонду з метою підтримання рівня ліквідності активів**

Стан та динаміка ліквідності – спроможності своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання - ретельно контролюється керівництвом Фонду, 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 діяльності Фонду 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 2021 році різниця між номінальною і теперішньою (дисконтованою) вартістю фінансових активів зменшиться, що управлінським персоналом 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 Фонду, які змінюються відповідно до ринкової кон'юнктури, що знаходиться поза контролем Фонду. Специфіка діяльності Фонду (як інституту спільного інвестування) пов'язана з постійним моніторингом рівня цін на фінансові інструменти. Постійний перегляд (переоцінка) справедливої вартості фінансових інструментів (головним чином – еквіваленти грошових коштів) і відображення змін у їх справедливій вартості через прибуток/збиток безпосередньо впливає і на фінансові результати діяльності Фонду від основної 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 КУА Фонду спрямована на те, щоб вказана тенденція зберігалась надалі.*

Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя, як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Крім того, пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх.

Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитись через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

#### **4. 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 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.*

*Фонд 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 здійснює аналіз структури капіталу на постійній основі (щоквартально). При цьому здійснюється аналіз структури власного капіталу та притаманні йому окремим складовим ризики. На основі отриманих висновків управлінський персонал Фонду здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а такою виплати дивідендів та погашення заборгованостей.*

*В процесі управління капіталом керівництво 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 Фонду*

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

**Облікова модель Фонду передбачає використання фінансової концепції капіталу.**

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

*Згідно з концепції збереження фінансового капіталу 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*

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

*Фонд здійснює контроль 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 2021 рік**

<i>№ з/п</i>	<i>Показники</i>	<i>на 31.12.2021.</i>	<i>на 31.12.2020.</i>

<b>1. Вихідні дані*, тис. грн.</b>			
1.1.	Чистий дохід від реалізації	-	-
1.2.	Середньорічна вартість активів	2 538	2 152
1.3.	Середньорічна вартість власного капіталу	2 483	2 088
1.4.	Вартість власного капіталу на початок звітного періоду	2 610	1 566
1.5.	Вартість власного капіталу на кінець звітного періоду	2 355	2 610
1.6.	Зобов'язання на кінець звітного періоду	25	86
1.7.	Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток)	(255)	806
<b>2. Показники фінансової стійкості і рентабельності капіталу Фонду</b>			
<b>2.1. Показники фінансової стійкості</b>			
2.1.1.	коефіцієнт автономії (фінансової незалежності),	0,99	0,97
2.1.2.	коефіцієнт левериджа (рівень боргу)	0,01	0,03
<b>2.2. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності</b>			
2.2.1.	коефіцієнт віддачі (збитковості) власного капіталу	(0,103)	0,386
2.2.2.	коефіцієнт капіталізації	1,022	1,031
2.2.3.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) активів	(0,100)	0,375
2.2.4.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) продажів	-	-
2.2.5.	коефіцієнт обертання активів	-	-

\*Використано дані фінансової звітності Фонду за 2020- 2021 рр.

Наведені у таблиці показники, свідчать:

- діяльність ПФ «КІНТО-Голд» у 2021 р. була збитковою, внаслідок чого вартість власного капіталу (чистих активів) ПФ «КІНТО-Голд» зменшилась на 255 тис. грн., або на 9,7 % ;
- у 2021р. залежність Фонду від зовнішніх джерел фінансування практично відсутня : коефіцієнт левериджу (рівня боргу) становить на 31.12.2021 року 0,01 (при припустимому значенні - до 1,00);

#### **Дії КУА Фонду для недопущення зменшення вартості чистих активів та для ефективного управління капіталом**

##### **Збільшення рівня рентабельності діяльності**

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

##### **Дії КУА Фонду для зменшення ризику «проїдання» капіталу**

Компанія з управління активами здійснює контроль витрат Фонду. Зокрема контролюються такі статті витрат:

- адміністративні витрати: оплата послуг компанії з управління активами, послуг депозитарних установ;
- 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 операцій Фонду, які збільшать його витрати. Аналогічно можуть бути збільшені вимоги чи витрати контрагентів Фонду з основної діяльності, суб'єктів ринку, які надають Фонду послуги;

## 5. Інша інформація – суттєві події

### 5.1 Інформація про події після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись 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.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Фонду поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Фонду (або КУА Фонду)	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Фонду після звітної дати	не було	не було
6.	Оголошення дивідендів	не передбачено	

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан. Того ж дня НКЦПФР (Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку) на позачерговому засіданні прийняла низку рішень пов'язану з операціями з цінними паперами.

Згідно з цим рішенням та наступним його уточненням датованим 08.03.2022 тимчасово з 11:00

24 лютого 2022 року зупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів окрім проведення операцій необхідних для здійснення:

- 1) Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики;
- 2) Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу. Цим рішенням в редакції 08.03.2022 було затверджено перелік міжнародних ідентифікаційних кодів цінних паперів, операції з якими дозволені на вторинному ринку на період дії воєнного часу (перелік регулярно оновлюється та доповнюється). Цей перелік складається виключно з військових облігацій - різновиду облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), емітентом яких є держава в особі Міністерства фінансів України з цільовим призначенням отриманих за них коштів - для потреб Збройних сил України та потреб держави у військовий час. Також цим рішенням НКЦПФР було зупинено проведення операцій з активами ІСІ та НПФ відповідно.

Згадані вище рішення НКЦПФР мають значні дуже негативні наслідки для активів ІСІ. З однієї сторони, до закінчення бойових дій вони стабілізують активи інститутів спільного інвестування. Це відбувається як за рахунок відсутності негативної переоцінки активів ІСІ, так і за рахунок відсутності відтоку клієнтів та/чи їх інвестицій з інвестиційних фондів на час дії воєнного стану за виключенням припинення діяльності у випадку ліквідації інвестиційних фондів у період визначений раніше до початку дії воєнного стану. Ця ситуація

зміниться після припинення дії військового стану. Дозволені операції призведуть до значного зменшення активів ІСІ.

З іншої сторони дії НКЦПФР навіть у період дії воєнного стану дещо зменшують доходи ІСІ через значне зменшення операцій з цінними паперами, зменшення пасивних доходів ІСІ внаслідок фіксації доходності військових облігацій на невисокому рівні.

Війна нанесла і продовжує наносити колосальний удар по бізнесу емітентів акцій в Україні, акціями яких володіють інвестиційні фонди. Відповідно після припинення бойових дій ціни цих цінних паперів значно зменшаться.

Війна також нанесла дуже сильний по доходам і статкам громадян України. Відповідно, можливості для громадян інвестувати, в тому числі в ІСІ в кілька наступних років будуть значно меншими, ніж перед війною.

Також дуже імовірно через війну на кілька років може буде відкладена пенсійна реформа, яка має впровадити накопичувальну пенсійну систему в Україні. Відповідно, цей чинник в дуже значній мірі зменшить наступні активи ІСІ та доходи і внутрішню вартість усіх учасників ринку цінних паперів в Україні.

Зробити попередню оцінку фінансового впливу таких подій на фінансову звітність Товариства за 2021 рік і наступні роки практично неможливо.

## 5.2. Інші суттєві події у 2021 році

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. У 2021 році тривала світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) і Урядом України було подовжено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення цієї хвороби в Україні. Вказані події і подовження режиму карантину та локдауну, зумовили виникнення додаткових ризиків для діяльності суб'єктів господарювання, і, особливо - для середовища, у якому здійснюється діяльності Фонду.

Зокрема, обмеження у спілкуванні з контрагентами з основної діяльності, подальше згортання інвестиційної діяльності в країні, знецінення окремих фінансових інструментів, утримуваних Фондом, не призвели до зменшення доходів. При цьому витрати Фонду – головним чином - адміністративні – мають постійний характер, і обмежувальні заходи не призвели до їх зменшення. Внаслідок цих чинників, які є об'єктивними, і не залежать від зусиль керівництва КУА Фонду, ефективність діяльності Фонду у 2021 році виявилась меншою, але стабільною, ніж могла б бути за умови нормальної діяльності.

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

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

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

Керівник \_\_\_\_\_ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Бенедик О.М.