

**Інтервальний диверсифікований пайовий
інвестиційний фонд**

«Достаток»

Приватного акціонерного товариства

«КІНТО»

Фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва Компанії з управління активами щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року	4
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.....	6
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	8
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	10
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	12
Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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.....	29
4. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА Фонду	37
5. Управління капіталом Фонду	40
6. Інша інформація – суттєві події.....	42
7. Інформація про пов'язаних осіб	44

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ІДПФ «ДОСТАТОК»
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧУЄТЬСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 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 2022 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		
2022	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 2022 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	1 442	2	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	1	2	3.2.4.
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	20	
Поточні фінансові інвестиції	1160	10 956	8 913	3.2.3.
Гроші та їх еквіваленти	1165	317	1 118	3.2.1.
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	12 717	10 055	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	12 717	10 055	
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	12 051	9 397	3.4.1.
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(703)	(703)	3.4.1.
Усього за розділом I	1495	12 709	10055	
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	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	-	3.3.2.
Усього за розділом III	1695	8	-	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	12 717	10 055	

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

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

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	12	31
16461855		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2022 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	-	21	3.5.1.1.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(21)	
Валовий:				
прибуток	2090	-	-	
Збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	942	1 275	3.5.1.2.
Адміністративні витрати	2130	(133)	(120)	3.5.2.3.
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(4 161)	(3 290)	3.5.2.1.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	2190	-	-	
Збиток	2195	(3 352)	(2 135)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	867	913	3.5.1.3.
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(169)	(73)	3.5.2.2.
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	-	-	
Збиток	2295	(2 654)	(1 295)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	-	
Збиток	2355	(2 654)	(1 295)	

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	(2 654)	(1 295)

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	4 294	3 410
Разом	2550	4 294	3 410

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)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	12	31
16461855		

Код за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2022 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	-	3 940
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(136)	(113)
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	(4)	(1 743)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(140)	2 084
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4 114	1 116
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	904	852
Дивідендів	3220	15	30
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 092)	(4 239)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	941	(2 241)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(-)	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	801	(157)
Залишок коштів на початок року	3405	317	474
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 118	317

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2022	12	31
16461855		

**Звіт
про власний капітал
за 2022 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД **18 1005**

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	-	12 051	-	(703)	12 709
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	361	-	12 051	-	(703)	12 709
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 654)	-	-	(2 654)
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 2022 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	-	-	-	-	(2 654)	-	-	(2 654)
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	9 397	-	(703)	10 055

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2021	12	31
16461855		

**Звіт
про власний капітал
за 2021 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	-	13 346	-	(703)	14 004
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	-	361	-	13 346	-	(703)	14 004
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 295)	-	-	(1 295)
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 2022 року

заборгованості з капіталу									
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	-	-	-	-	(1 295)	-	-	(1 295)
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	12 051	-	(703)	12 709

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 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 – 4 рахунки у різних банках
Концептуальна основа фінансової звітності Фондом за 2021 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.

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 2021 рік до випуску – 16 березня 2023 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 «Примітки» з метою 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 фінансові звітності за 2022 рік додатково наводиться Звіт про власний капітал за 2021 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 відрізнятись 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.

Керівництво КУА Фонду детально проаналізувало ризики, які притаманні діяльності Фонду, у тому числі - наслідки вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року, оголошення воєнного стану в країні, його подовження у 2022 році. Фінансова звітність Фонду за звітний період ґрунтується на інформації, яка була доступною на звітну дату; всі оцінки та припущення, які впливають на показники фінансової звітності станом на 31.12.2022р., базувалися лише на інформації, яка свідчила про умови, що існували на кінець звітного періоду. Зокрема, припущення, що використовуються в розрахунках можливого знецінення та визначення справедливої вартості фінансових та не фінансових активів на звітну дату, відображали обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну станом на 31 грудня 2022 року.

Управлінський персонал КУА Фонду на підставі постійного аналізу реальної ситуації здійснював оцінку здатність Фонду продовжувати безперервну діяльність; і внаслідок цього сформулював судження про майбутні невизначені результати подій чи умов на підставі розгляду можливих сценаріїв розвитку подій, пов'язаних з повномасштабним вторгненням в Україну.

За думкою керівництва КУА, найбільш вірогідним є такий сценарій розвитку подій:

-існують значні сумніви і невизначеність щодо безперервності діяльності, але пом'якшувальні дії управлінського персоналу КУА Фонду, спрямовані на зменшення негативного впливу цих подій на діяльність Фонду, визнані достатніми для забезпечення безперервності діяльності. Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності залишається після розгляду заходів щодо пом'якшення впливу вказаних подій на діяльність Фонду.

Незважаючи на наявні ризики та суттєву невизначеність, керівництво КУА Фонду вважає, що загроза припинення діяльності Фонду є малоімовірною.

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;
- *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'язанні 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;
- *основний ринок, звичайність операцій*, найвігідніше та найкраще використання не фінансових активів – для визначення справедливої вартості не фінансових активів – згідно з МСФЗ 13;
- *згортання статей фінансової звітності* (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 «пороги» суттєвості - щодо відображення окремих статей у фінансовій звітності, щодо розкриття інформації у Примітках, щодо вибору окремих мультиплікаторів (ставки дисконтування тощо);
- 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 2022 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 **доречно 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».

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 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		
1.1а.	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)
1.1.1.	Порядок заліку фінансового активу і фінансового зобов'язання	Фінансовий актив і фінансове зобов'язання згортаються з відображенням у балансі згорнутого сальдо, якщо Фонд має: <ul style="list-style-type: none"> • <i>юридичне право на залік визнаних сум;</i> • <i>можливість і намір погасити згорнуте зобов'язання або реалізувати активи і погасити зобов'язання одночасно</i>
1.1.2.	Бізнес – моделі управління фінансовими активами, що застосовуються Фондом	Спекулятивна – поточні фінансові інвестиції (<i>утримувані для торгівлі</i>) Інвестиційно-консервативна (<i>позики, боргові інструменти</i>)

		<i>Змішана (боргові інструменти, інструменти власного капіталу інших підприємств)</i>
1.1.3.	Класифікація фінансових активів	У відповідності з Розділом 4 МСФЗ 9 – на підставі тестування ознак фінансового активу - в залежності від їх подальшої оцінки.
1.2.	Групи фінансових активів	Фонд виділяє такі групи фінансових активів, що надалі оцінюються за: Група 1. За амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка Група 2. Боргові інструменти – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Група 3. Інструменти капіталу – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Група 4. За справедливою вартістю через прибутки /збитки
1.3.	Критерії віднесення фінансових активів до певної групи	Одночасне виконання обох таких критеріїв: - бізнес-моделі Фонду з управління фінансовими активами; та - характеристиками грошових потоків, які установлені договором за фінансовим активом
1.3.1	Документальне оформлення класифікації фінансових активів під час первісного визнання	У первинні документи під час первісного визнання фінансового активу внести скорочені характеристики групи, до якої відносять актив: АВ – П/З; СВ – ІСД; СВ – П/З
1.3.2	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється за амортизованою вартістю	<i>Одночасне дотримання обох зазначених нижче умов:</i> - фінансовий актив утримується в рамках бізнес моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми
1.4.	<i>Оцінка фінансових активів на звітну дату:</i>	
1.4.1.	- фінансових інвестицій у асоційовані та спільні підприємства	За методом участі в капіталі
1.4.2.	- фінансових активів, утримуваних до погашення: - облігації; - поточна дебіторська заборгованість (з основної діяльності)	- 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.
1.4.3	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	<i>Одночасне дотримання обох зазначених нижче умов:</i> - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

		- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми
1.4.4	Критерії віднесення активу до такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток ,	Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється - за амортизованою собівартістю або - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1.4.5	Винятки під час класифікації фінансових активів	1. Фонд користується своїм правом (згідно з п. 4.1.5. МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу безвідклично призначити його як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток , якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні активів або зобов'язань 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, безвідклично рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході .
1.5.	Перекласифікація фінансових інструментів	Фонд має право на перекласифікацію фінансових інструментів у відповідності з вимогами МСФЗ 9 із відповідним відображенням у обліку (перспективно)
1.5.1	Відображення у фінансовій звітності грошових коштів та їх еквівалентів (і відсотків, нарахованих банківськими установами)	А. По статті «Гроші та їх еквіваленти»: <ul style="list-style-type: none"> - гроші на поточних банківських рахунках (в національній і іноземній валюті); - еквіваленти грошових коштів; - депозити в банківських установах – до запитання Нараховані банківською установою відсотки по групі А відображаються як інші операційні доходи. Б. По статті «Поточні фінансові інвестиції»: <ul style="list-style-type: none"> - строкові депозити – терміном до 1 року По статті «Інші довгострокові фінансові інвестиції»: <ul style="list-style-type: none"> - строкові депозити терміном понад 12 місяців від дати звітності Нараховані банківською установою відсотки по групі Б відображаються як фінансові доходи
1.6.	Оцінка фінансових активів	Згідно з Розділом 5 МСФЗ 9 – на підставі наведеної вище класифікації фінансових інструментів
1.6.1.	Оцінка фінансових активів під час придбання (первісного визнання)	Фонд під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію , що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу
1.6.2.	Оцінка фінансових зобов'язань на звітну дату	Після первісного визнання Фонд оцінює фінансовий актив згідно з пунктами 4.1.1–4.1.4 МСФЗ 9: (а) за амортизованою собівартістю; (б) за справедливою вартістю через

		<i>інший сукупний дохід; або</i> (в) <i>за справедливою вартістю через</i> <i>прибуток або збиток</i>
1.6.3.	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
1.6.3.1	Метод визначення суми резерву під кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту , якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання
1.6.3.2	Коригування суми резерву під кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд <i>визнає суму очікуваних кредитних збитків</i> (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 як прибуток або збиток від зменшення (відновлення) корисності в прибутку або збитку
1.6.3.3	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</i> не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан
1.6.3.4	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</i> зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан
1.7.	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»
2. Облік доходів та витрат		
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	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 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

		<p>вартість орендних платежів дорівнює справедливій вартості орендованого активу; термін оренди становить більшу частину строку корисного використання активу; актив має специфічний характер, тощо).</p> <p><i>Варіант Б.</i> 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><i>Варіант Б</i> відповідає економічній сутності операції 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
2.7.	<i>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)</i>	
2.7.1.	Форма договорів, що застосовується Фондом	Письмова
2.7.2.	Класифікація договорів з точки зору моменту визнання доходу (задоволення зобов'язань до виконання)	<p>- Операції з цінними паперами (корпоративними правами) – дохід, що визнається в момент часу, під час продажу активу;</p> <p><i>Аргументація:</i> «Суб'єкт господарювання визнає дохід, коли (або у міру того, як) суб'єкт господарювання задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу (тобто актив) клієнтові». Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.</p>
2.7.3.	Класифікація виду доходу від виконання зобов'язань за договорами з клієнтами Відокремлення (ідентифікація) послуги, що надається Фондом	<p>Зобов'язання Фонду щодо виконання договорів пов'язані з наданням однієї послуги – операціями з інвестування.</p> <p><i>Аргументація</i> - відокремлювати здійснювані Фондом операції і процедури (роботи) під час операцій з цінними паперами як окремі послуги, що надаються клієнту, недоцільно.</p>
2.7.4.	Склад витрат Фонду	<p>А. За договорами з КУА та іншими постачальниками послуг:</p> <p>- адміністративні витрати – списуються на витрати періоду повністю в період їх виникнення (метод є більш доцільним для діяльності Фонду);</p> <p>Б. За договорами продажу фінансових активів:</p> <p>- собівартість реалізації - списується одночасно з визнанням доходу від реалізації активу</p>
3. Облік власного капіталу		

3.1.	Зміни розміру зареєстрованого (статутного) капіталу	Після державної реєстрації змін в установчих документах
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
5. Фінансова звітність Фонду		
5.1.	Формат фінансової звітності	За формами фінансового звіту, наведені у Додатку 1 до національного П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності (в редакції 2013 року) із додавання графі «№ Примітки»
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
Податковий облік та податкова звітність – відповідальна особа, призначена КУА – головний бухгалтер		

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

2.5.1. Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності (очікувані)

Під час розробки Положення про облікову політику КУА Фонду 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, непрямий вплив на фінансову звітність Фонду.

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

Керівництво 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.

Управлінським персоналом КУА Фонду проаналізовано останні зміни до МСФЗ/МСБО (у тому числі – і очікувані) та їх можливий вплив на облікову політику та фінансову звітність Фонду.

Зокрема, аналізу підлягали зміни до МСФЗ/МСБО, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2022 року:

<p>Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи”</p>	<p>МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальну основу фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.</p> <p>МСБО 16 «Основні засоби» У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.</p> <p>МСБО 37 “Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи” В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. З 1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають</p>	<p>Операції з об’єднання бізнесу у Фонді відсутні, отже, впливу на фінансову звітність вказані зміни не мали, і на думку управлінського персоналу – не будуть мати у осяжному майбутньому</p> <p>Для Фонду вказані операції не є характерними, основні засоби у Фонду відсутні, отже зміни до МСБО 16 не матимуть впливу на фінансову звітність Фонду</p> <p>У звітному періоді Фондом не створювались забезпечення, керівництво КУА Фонду аналізує склад і суму витрат на виконання контракту для ідентифікації обтяжливого контракту (у разі його виникнення)</p>
---	--	---

	<p>витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і (b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору. У змінах також пояснюється, що до створення окремого забезпечення (резерву) під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання. Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі контракти.</p>	
МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»	<p><i>Пункт D16 (a) МСФЗ 1</i> надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань.</p>	<p>Фонд не має дочірніх підприємств. 2. Фонд з початку своєї діяльності – 2021 рік -складає фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ.</p> <p>Отже, вказаний МСФЗ не є актуальним для Фонду.</p>
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	<p><i>Щодо припинення визнання фінансового інструменту</i></p> <p>Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.</p> <p>Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.</p>	<p>В обліковій політиці Фонду на 2022 рік будуть враховані вказані зміни щодо операцій з припинення фінансового інструмента</p>
МСБО 41 «Сільське господарство»	<p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.</p>	<p>Фонд не здійснює діяльність у сфері сільського господарства, і МСБО 41 Фондом не застосовується</p>
1 січня 2023 року		
МСФЗ (IFRS) 17	<p>МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ</p>	<p>Фонд не здійснює і не</p>

<p>"Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках)</p>	<p>4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.</p> <p>МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.</p>	<p>планує здійснювати діяльність у сфері страхових послуг, отже даний МСФЗ у діяльності Фонду не застосовується</p>
<p>Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності"</p>	<p><i>Зміни стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:</i></p> <p>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом; докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).</p> <p>Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:</p> <p>"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.</p> <p>Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."</p> <p>Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.</p> <p>Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.</p> <p>За результатами застосування змін до МСБО 1</p>	<p>Зміни будуть враховані в обліковій політиці Фонду на 2023 рік</p>

	<p>класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.</p>	
<p>МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”</p>	<p><i>Визначення облікових оцінок</i></p> <p>Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.</p> <p>У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:</p> <p>зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;</p> <p>результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;</p> <p>зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.</p>	<p>Зміни будуть враховані в обліковій політиці Фонду на 2023 рік</p>
<p>МСБО 12 «Податки на прибуток»</p>	<p><i>Визнання відстрочених податків</i></p> <p><i>Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:</i></p> <p>а) первісного визнання гудвілу, або</p> <p>б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:</p> <p>i) не є об'єднанням бізнесу;</p> <p>ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);</p> <p>iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.</p> <p><i>Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:</i></p> <p>а) не є об'єднанням бізнесу;</p> <p>б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);</p>	<p>Зміни будуть враховані в обліковій політиці Фонду на 2023 рік (за необхідності, оскільки Фонд використовує право на незастосування коригування облікового прибутку на податковій різниці згідно із ст. 141 ПКУ)</p>

	<p>в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.</p> <p>На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:</p> <p>а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:</p> <p>і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та</p> <p>іі) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та</p> <p>б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.</p>	
--	---	--

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)	31.12.2022	31.12.2021
1.	Гроші - усього*	1 118	317
1.1.	у тому числі:		
	- гроші на поточних банківських рахунках в національній валюті	-	-
	- гроші на депозитних рахунках (до 3-х місяців)	1 118	317
1.2.	Гроші на депозитних рахунках – до запитання	-	-
	*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)	-	14,96	17.04.2014	На вимогу
2. Депозитні рахунки – до запитання - в банківських установах					
2.1.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	6% річних	18 000,00	17.04.2014	На вимогу

2.2.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	15,5% річних	1 100 000,00	26.12.2022	30.01.2023
Усього - гроші та їх еквіваленти			1 118 014,96	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	31.12.2022	31.12.2021
Інструменти власного капіталу (акції)	3 790	5 145
Боргові інструменти (облігації)	5 118	5 806
Строкові депозити (більше 3-х місяців)	5	5
Усього	8 913	10 956

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 31.12.2022			31.12.2021		
		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	134 103,92	124791	0,05
2	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	99 000,00	450 000	0,00	200 250,00	450 000	0,00
3	АТ "Мотор Січ" ⁴	0,00*	0	-	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"	0,00	147 500	0,08	0,00	147 500	0,08
6	ВАТ "Нафтопереробний комплекс "Галичина"	8 861,41	46 639	0,01	8 861,41	46 639	0,01
7	ПАТ "Азовзагальмаш" ²	0,00*	137 000	0,29	0,00*	137 000	0,29
8	ПАТ "Вінницяобленерго"	9 152,00	832	0,03	9 152,00	832	0,03
9	ПАТ "ДТЕК ДНІПРОВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ"	1 109 662,50	3 175	0,05	1 109 662,50	3 175	0,05
10	ПАТ "ЕК "Хмельницькобленерго"	270 000,00	20 000	0,01	270 000,00	20 000	0,01
11	ПАТ "Запорізький завод феросплавів"	714 902,50	439 940	0,02	714 902,50	439 940	0,02
12	ПАТ "Маріупольський завод важкого машинобудування" ³	0,00*	2 036 912	0,61	0,00*	2 036 912	0,61
13	ПАТ "Одеський коровай" ³	0,00*	205 271	0,44	0,00*	205 271	0,44
14	ПАТ "Покровський гірничо-збагачувальний комбінат"	232 892,61	1 454 706	0,05	232 892,61	1 454 706	0,05
15	ПАТ "Укрнафта" ⁴	0,00*	0	-	756 524,00	2 700	0,00
16	ПАТ "Харківський тракторний завод"	214 996,69	70 067	0,40	214 996,69	70 067	0,40
17	ПАТ "Херсонгаз" ⁵	0,00*	725 000	0,49	134 125,00	725 000	0,49
18	ПАТ "Центренерго"	439 735,00	87 947	0,02	459 765,18	65 447	0,02
19	ПАТ "Чернігівобленерго"	16 606,04	22 000	0,02	16 606,04	22 000	0,02
20	ПрАТ "Харківенергозбут"	11 661,21	124 791	0,05	11 661,21	124 791	0,05
21	АТ "Українські енергетичні машини"	10 500,00	8 400	0,00	49 645,90	8 400	0,00
22	ПАТ "Українська біржа"	518 017,50	1 035	4,14	-	-	-
Всього за акціями:		3 790 091,38	X	X	5 144 588,96	X	X
*обліковуються у кількісному виразі за нульовою вартістю							
Б. Боргові фінансові інструменти – облігації							
23	Міністерство Фінансів Україна 03.08.2022	-	-	-	639 876,51	585	0,00
24	Міністерство Фінансів Україна 11.05.2022	-	-	-	597 764,02	572	0,00
25	Міністерство Фінансів Україна 26.02.2025	306 245,27	315	0,00	357 757,72	315	0,00

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

26	Міністерство Фінансів Україна 12.10.2022	-	-	-	578 314,57	546	0,00
27	Міністерство Фінансів України 19.04.2023	765 748,67	740	0,00	367 853,89	340	-
28	Міністерство Фінансів Україна 23.08.2023	648 043,63	650	0,00	654 392,31	650	0,00
29	Міністерство Фінансів Україна 13.05.2026	426 591,10	529	0,00	534 817,89	529	0,00
30	Міністерство Фінансів Україна 15.06.2022	-	-	-	629 672,91	624	0,00
31	Міністерство Фінансів Україна 22.05.2024	595 703,00	660	0,00	634 954,05	660	0,00
32	Міністерство Фінансів Україна 22.11.2023	779 122,67	807	0,00	810 787,58	807	0,00
33	Міністерство Фінансів Україна 01.03.2023	97 794,91	100	0,00	-	-	-
34	Міністерство Фінансів Україна 21.06.2023	491 239,40	500	0,00	-	-	-
35	Міністерство Фінансів Україна 24.05.2023	611 372,46	600	0,00	-	-	-
36	Міністерство Фінансів Україна 25.10.2023	396 337,09	405	0,00	-	-	-
Всього за облігаціями:		5 118 198,20	X	X	5 806 191,45	X	X
Разом – фінансові інструменти, які оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки		8 908 289,58	-	-	10 950 780,41	-	-
Грошові кошти **Строковий депозит (більше 3-х місяців)		5 000,00	-	-	5 000,00	-	-
Усього		8 913 289,58	X	X	10 955 780,41	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
4	примусове відчуження у власність держави	рішення НКЦПФР №1320 від 06.11.2022р.
5	Знаходиться на тимчасово окупованій території	

На виконання рішення засідання Ставки Верховного Головнокомандувача Збройних Сил України 6 листопада 2022 р. відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», відбулося примусове відчуження у власність держави акцій стратегічно важливих підприємств, серед яких «Укрнафта» та «Мотор Січ». Вилучені акції набули статусу військового майна, а їх управління передано Міністерству оборони України. По завершенню воєнного стану відповідно до вимог Закону зазначені акції будуть або повернені власникам, або відшкодовано їх вартість. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України, зі свого боку, схвалила рішення про забезпечення проведення в системі депозитарного обліку депозитарних операцій щодо примусового відчуження у власність держави акцій вказаних товариств. Отже, 7 листопада 2022 р. з портфеля ІФ «Достаток» було вилучено акції «Укрнафти», що склало суттєву частину загального скорочення вартості чистих активів. Оскільки акції «Мотор Січ» були переоцінені до нульової вартості, їх вилучення з портфеля не вплинуло на вартість чистих активів фонду.

****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 31.12.2022р.**

№ з/п	Назва банку (Код за ЄДРПОУ)	Відсоткова ставка	Сума, грн.	Дата розміщення коштів	Дата повернення – за договором
<i>Депозитні рахунки в банківських установах</i>					
1.	АТ «Універсал Банк» (21133352)	9,5% річних	5 000,00	04.11.2022	03.11.2023
Усього			5 000,00	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	31.12.2022	31.12.2021
1.	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – балансова вартість	2	1 442
1.1.	первісна вартість	676	4 827
1.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(674)	(3 385)
2	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2	1
2.1.	первісна вартість	109	108
2.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(107)	(107)
3.	Інша поточна дебіторська заборгованість	20	1
Усього – балансова вартість		24	1 444

* 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 31.12.2022р.

Дебіторська заборгованість за послуги - з основної діяльності Фонду*

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Кошти на біржі	20 000,00	21.12.2022	31.03.2023
Національний депозитарій (30370711)	Депозитарні послуги	106,00	23.12.2022	31.01.2023
ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Депозитарні послуги	800,00	06.10.2022	31.01.2023
ДУ "АРІФРУ" (21676262)	Інформаційні послуги з оприлюднення інформації	840,00	23.12.2023	31.12.2023
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	Нараховані % за депозитами	2 359,33	30.12.2022	30.01.2023
АТ «Універсал Банк» (21133352)		74,18	30.11.2022	03.11.2023
Усього - поточна дебіторська заборгованість *	X	24 179,51	X	X

Поточна дебіторська заборгованість враховувалась за вартістю погашення (без дисконтування), оскільки вплив зміни вартості грошей у період, який не перевищує 12 місяців, не є суттєвим.

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. При первісному визнанні Фонд оцінює **дебіторську заборгованість за ціною операції** (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15.

Фонд застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15.

Цей прийом не передбачає обов'язкового коригування обіцяної суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, якщо Фонд очікує на момент укладення договору, що період між часом, коли Фонд передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий становитиме не більше одного року.

У разі порушення справи про банкрутство боржника на дебіторську заборгованість боржника нараховується резерв очікуваних кредитних збитків.

У разі припинення провадження у справі про банкрутство боржника резерв очікуваних кредитних збитків, нарахований на дебіторську заборгованість такого боржника, скасовується (зменшується).

У складі дебіторської заборгованості прострочена заборгованість за 2022 рік **відсутня**.

3.2.4.1. Детальна інформація про склад дебіторів Фонду на 31.12.2021р.

Дебіторська заборгованість за послуги - з основної діяльності Фонду*

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	Цінні папери	561 541,50	31.12.2021	31.12.2022
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	Цінні папери	561 344,26	31.12.2021	31.12.2022
ПрАТ "Оксана Плюс" (21561056)	Цінні папери	317 379,93	31.12.2021	31.12.2022

ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Кошти на біржі	861,23	13.12.2021	31.12.2022
Національний депозитарій (30370711)	Депозитарні послуги	399,00	17.12.2021	31.01.2022
ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Депозитарні послуги	800,00	03.11.2021	31.01.2022
ДУ "АРІФРУ" (21676262)	Інформаційні послуги з оприлюднення інформації	600,00	22.12.2022	31.12.2022
Усього – дебітори з основної діяльності	X	1 442 925,92	X	X
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	Нараховані % за депозитами	45,05	31.12.2021	04.01.2022
АТ «Універсал Банк» (21133352)		955,68	30.11.2021	28.02.2022
Усього – дебітори з нарахованих доходів	X	1 000,73	X	X
Усього - поточна дебіторська заборгованість *	X	1 443 926,65	X	X

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 2022 року	3 491 502,30
2.	Нарахований резерв за 2022 рік	594 000,00
3.	Зменшено резерв за 2022 рік	3 304 803,35
4.	Залишок резерву на 31.12.2022р.	780 698,95

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 31.12.2022 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні

3.3.2. Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн

Склад поточних зобов'язань і забезпечень	31.12.2022	31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість - за товари, роботи, послуги	-	1
Інші поточні зобов'язання	-	7
Усього – поточні зобов'язання	-	8

3.3.2.1. Детальна інформація про склад кредиторів Фонду на 31.12.2022р.

Станом на 31 грудня 2022 року поточна кредиторська заборгованість відсутня.

3.3.2.2. На 31.12.2022 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.

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

тис. грн

№ з/п	Кредитор	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
1.	ТОВ «КІНТО, Лтд» (ЄДРПОУ 19263860)	Комісійна винагорода	6 822,61	31.12.2021	31.12.2022
2.	ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (ЄДРПОУ 20034231)	Послуги зберігача	846,55	31.12.2021	10.01.2022
Усього			7 669,16	X	

3.4. Власний капітал

3.4.1. Склад власного капіталу

тис. грн.

Статті – компоненти власного капіталу	31.12.2022	31.12.2021
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)	9 397	12 051
Вилучений капітал	(703)	(703)
Усього	10 055	12 709

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 31.12.2022 р. пайовий капітал становить 1 000 000 (один мільйон) гривень, що відповідає Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Фонду та бухгалтерським регістрам.

Неоплачений капітал Фонду на 31.12.2022р. 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 01.01.2022 року – 12 051 тис. грн.

На 31.12.2021 року – 9 397 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 2022 року

тис. грн.

№ з/п	Види продукції (послуг)	2022	2021
1.	Чистий дохід від реалізації фінансових інструментів – основний вид діяльності Фонду	-	21
Усього		-	21

3.5.1.2. Склад інших операційних доходів, що були отримані за рік, який закінчився 31.12.2022р.

тис. грн.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти інших операційних доходів</i>	2022	2021
1.	Дохід від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ – як такі, що призначені для торгівлі	883	1 245
2.	Дохід від відшкодування раніше списаних активів	-	15
3.	Відсотки за депозитними вкладками – до запитання	59	15
Усього		942	1 275

3.5.1.3. Склад фінансових доходів, що були отримані за рік, що закінчився 31.12.2022р.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти фінансового доходу</i>	2022	2021
1.	Дивіденди до отримання	15	127
2.	Відсотки за облігаціями	846	684
3.	Відсотки за строковими депозитами (більше 3-х місяців)	1	102
4.	Інші доходи від фінансових операцій (погашення облігацій)	4	-
5.	Фінансовий дохід від РЕПО операцій	1	-
Усього		867	910

3.5.2. Витрати

3.5.2.1. Інші витрати операційної діяльності

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти інших витрат операційної діяльності</i>	2022	2021
1.	Втрати від зменшення справедливої вартості фінансових активів	2 556	2 598
2.	Витрати на створення резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків	594	112
3.	Списання дебіторської заборгованості продажу простих іменних акцій	1 011	580
Усього		4 161	3 290

3.5.2.2. Фінансові витрати

тис. грн.

<i>з/п</i>	<i>Компоненти фінансових витрат</i>	2022	2021
1.	Фінансові втрати від погашення облігацій	169	73
Усього		169	73

3.5.2.3. Адміністративні витрати

тис. грн.

<i>Елементи адміністративних витрат</i>	2022	2021
Послуги банку	3	3
Послуги зберігача	13	11
Аудиторські послуги	25	9
Винагорода за управління активами	62	67
Депозитарні послуги	13	13
Комісійна винагорода	15	15
Інші витрати	2	2
Усього – адміністративних витрат	133	120

4. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА 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, фактично економічна блокада зі сторони російської федерації, починаючи з 2014 року призвели до серйозного економічного спаду в Україні.

У 2022 році ситуація суттєво загострилась в зв'язку з повномасштабним вторгненням в Україну.

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.

За час воєнних дій в Україні спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після війни.

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 емітент своєчасно не виплатить оголошені дивіденди за акціями; емітент облігацій своєчасно не здійснить виплати (погашення) та відсотки відповідно до проспекту емісії облігацій; покупець своєчасно не оплатить вартість реалізованих фінансових інструментів. Резерв збитків від очікуваних кредитних ризиків створюється у Фонді саме для страхування ризику дефолту.

Інформація про динаміку рівня кредитного ризику і суми резерву очікуваних кредитних збитків за 2022 рік

№ з/п	Клас фінансових інструментів	Сума резерву під очікувані кредитні збитки, грн.			
		Залишок на початок 2022 року	Збільшено за 2022 рік (віднесено на витрати) внаслідок зменшення корисності	Зменшено за 2022 рік (віднесено на дохід) внаслідок відновлення корисності	Залишок на кінець 2022 року
1.	Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю	3 492	594	3 305	781
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.	3 492	781
	<i>Довідково – балансова вартість фінансових активів – до вирахування резерву очікуваних кредитних ризиків, грн.</i>	4 936	805
	Рівень ризикованості фінансових активів (%)	70,75	97,02

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.

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

<i>№ з/п</i>	<i>Показники</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>31.12.2021</i>
1. Вихідні дані, тис. грн.			
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	10 055	12 717
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	10 055	12 717
1.2.1.	у тому числі: гроші, розрахунки та інші активи	10 055	12 717
1.2.1.1.	з р.1.2.1: гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	10 031	11 273
1.3.	Зобов'язання (поточні) на кінець звітного періоду	-	8
1.4.	Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів)	10 055	12 709
1.5.	Фінансовий результат: чистий прибуток (збиток)	(2 654)	(1 295)
2. Показники ліквідності Фонду			
<i>№</i>	<i>Показник</i>	<i>Значення</i>	
		<i>Нормативне</i>	<i>Фактичне</i>
2.1.	коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше 0,15	-* 1 409,1
2.2.	коефіцієнт швидкої ліквідності (лакмусовий)	не менше 0,6 і не більше 0,8	-* 1 589,6
2.3.	коефіцієнт покриття	не менше 1,0	-* 1 589,6

*Станом на 31.12.2022 року поточні зобов'язання відсутні.

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

- вартість активів за 2022 рік зменшилась на 2 662 тис. грн., або на 20,93%;
- зокрема, вартість найбільш ліквідних активів зменшилась на 1 242 тис. грн, або на 11,02 %;
- 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 негативно впливало на результати діяльності Фонду, враховуючи зв'язок діяльності Фонду з інвестиційною привабливістю фінансових інструментів – інструментів власного капіталу вітчизняних підприємств.

Протягом звітного періоду відбулось значне 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 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, утримуваних Фондом, які змінюються відповідно до ринкової кон'юнктури, що знаходиться поза контролем Фонду. Специфіка діяльності Фонду (інститутів спільного інвестування) 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 основної діяльності.

4.3. Інші ризики, на які наражається Фонд

4.3.1. 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.

4.3.2. 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 2022 рік**

№ з/п	Показники	31.12.2022	31.12.2021
-------	-----------	------------	------------

1. Вихідні дані*, тис. грн.			
1.1.	Чистий дохід від реалізації	-	21
1.2.	Вартість активів на кінець періоду	10 055	12 717
1.3.	Середньорічна вартість активів	11 386	13 365
1.4.	Вартість власного капіталу на кінець періоду	10 055	12 709
1.5.	Середньорічна вартість власного капіталу	11 382	13 357
1.6.	Зобов'язання – поточні – на кінець періоду	-	8
1.7.	Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток)	(2 654)	(1 295)
2. Показники фінансового фінансової стійкості і рентабельності капіталу Фонду			
2.1. Показники фінансової стійкості			
2.1.1.	коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	1,0	0,999
2.1.2.	коефіцієнт левериджа (рівень боргу)	0	0,0006
2.2. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності			
2.2.1.	коефіцієнт віддачі (збитковості) власного капіталу	(0,2331)	(0,0969)
2.2.2.	коефіцієнт капіталізації	1,0004	1,0006
2.2.3.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) активів	(0,233)	(0,0968)
2.2.4.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) продажів	-	(61,67)
2.2.5.	коефіцієнт обертання активів	(0,233)	0,0016

*Використано дані фінансової звітності Фонду за 2021- 2022 рр.

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

Збільшення рівня рентабельності діяльності

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

Оптимізація витрат Фонду

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 на оренду приміщення. Договір оренди приміщення укладений на невеликий термін (один рік) і є предметом перегляду сторонами. Фінансові умови оренди можуть суттєво змінюватись, отже, завжди існує загроза збільшення витрат з оренди приміщення або виникнення суттєвих одноразових витрат, пов'язаних зі зміною орендованого офісу;
- 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 збільшать його витрати. Аналогічно можуть бути збільшені вимоги чи витрати контрагентів Фонду з основної діяльності, суб'єктів ринку, які надають Фонду послуги (що збільшить видатки Фонду).

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

6.1. Інші важливі події у 2022 році

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан. Того ж дня НКЦПФР на позачерговому засіданні прийняла низку рішень пов'язану з операціями з цінними паперами.

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. Цей перелік регулярно оновлювався та доповнювався.

Він складався окрім випусків інших кількох випусків облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) майже виключно з військових облігацій – боргових цінних паперів, 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.

Однак, через п'ять місяців своїм рішенням від 04 серпня 2022 року № 1053 НКЦПФР визнала таким, що втратило чинність своє рішення № 144 від 08 березня 2022 року і цим розблокувала ринок капіталу в Україні, а 08 серпня 2022 фондові біржі країни заявили про поновлення торгівлі цінними паперами, припиненої в перший день війни.

На виконання рішення засідання Ставки Верховного Головнокомандувача Збройних Сил України у зв'язку із військовою необхідністю 6 листопада 2022 року НКЦПФР прийняла рішення про забезпечення примусового відчуження у власність держави акцій ПАТ "Укрнафта", ПАТ "Укртатнафта", АТ "Мотор Січ", ПрАТ "АвтоКрАЗ" та ПрАТ "Запоріжтрансформатор". Таким чином регулятор дозволив списання акцій вказаних підприємств з рахунків приватних осіб, у власність держави.

Згадані вище рішення НКЦПФР мали та мають значні наслідки для бізнесу Товариства.

Рішення припинити обіг цінних паперів в найбільш критичний час стабілізувало активи інститутів спільного інвестування. Це відбулось як за рахунок відсутності негативної переоцінки активів ІСІ, так і за рахунок відсутності відтоку клієнтів та/чи їх інвестицій з інвестиційних фондів.

Ця ситуація змінилась після відновлення обігу цінних паперів. Вищі ризики та погіршення фінансового стану емітентів акцій призвели до того, що чисті активи більшості інвестиційних фондів знизились приблизно на 30-40%.

Примусове вилучення відчуження у власність держави ПАТ "Укрнафта" додатково знизило чисті активи Фонду на суму цих паперів на момент відчуження за рахунок створення резерву сумнівної заборгованості по відчуженим паперам ПАТ "Укрнафта".

Війна нанесла і продовжує наносити колосальний удар по бізнесу емітентів акцій в Україні, акціями яких володіють інвестиційні фонди. Відповідно і після припинення бойових дій ціни цих цінних паперів будуть тривалий час суттєво меншими, ніж були до їх початку.

Війна також нанесла сильний удар 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 імовірно через війну на кілька років може буде відкладена пенсійна реформа, яка має впровадити накопичувальну пенсійну систему в Україні. Відповідно, цей чинник в значній мірі

зменшить наступні активи ІСІ та доходи і внутрішню вартість усіх учасників ринку цінних паперів в Україні.

Незважаючи на наявні ризики та суттєву невизначеність, керівництво КУА Фонду вважає, що загроза припинення діяльності Фонду є малоймовірною.

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.