

ПРИМІТКИ до фінансової звітності
Інтервального диверсифікованого пайового
інвестиційного фонду
«Достаток», активи якого
перебувають в управлінні
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КІНТО»
за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року.....	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2024 року.....	4
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.....	8
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.....	10
Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.....	12
Загальні відомості про Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Достаток" (Фонд).....	14
Основа надання інформації.....	16
Основи облікової політики Фонду.....	20
Розкриття інформації (деталізація) окремих суттєвих статей фінансової звітності....	26
Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА Фонду....	35
Управління капіталом	38
Інформація про пов'язаних осіб Фонду.....	40
Інша інформація – суттєві події.....	41

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ІДПФ «ДОСТАТОК»
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО
ЗАКІНЧУЄТЬСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 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 2024 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 2024 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		
2024	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 2024 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	507	639	3.2.4.1.
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
З нарахованих доходів	1140	6	1	3.2.4.1.
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-	3.2.4.1.
Поточні фінансові інвестиції	1160	10 259	11 687	3.2.3.
Гроші та їх еквіваленти	1165	439	363	3.2.2.
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	11 211	12 690	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	11 211	12 690	
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	10 547	12 024	3.4.1.
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(703)	(703)	3.4.1.
Усього за розділом I	1495	11 205	12 682	
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	6	8	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	-	-	
Усього за розділом III	1695	6	8	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	11 211	12 690	

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

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

Дата (рік, місяць, число)

Код за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	12	31
16461855		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2024 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	1 196	3 178	3.5.1.1.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 086)	(3 109)	
Валовий:				
прибуток	2090	110	69	
Збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	1 396	1 885	3.5.1.2.
<i>у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121	1 381	1 706	3.5.1.2.
Адміністративні витрати	2130	(156)	(140)	3.5.2.3.
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(1 057)	(1 331)	3.5.2.1.
<i>у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	1 038	1 331	3.5.2.1.
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток	2190	293	483	
Збиток	2195	(-)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	1 260	797	3.5.1.3.
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(76)	(130)	3.5.2.2.
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	1 477	1 150	
Збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	1 477	1 150	
Збиток	2355	(-)	(-)	

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	1 477	1 150

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 213	1 471
Разом	2550	1 213	1 471

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

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

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	12 31
Код за ЄДРПОУ	16461855	

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2024 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

180100

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(143)	(130)
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	(11)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(154)	(135)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 336	4 272
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	1 280	908
Дивідендів	3220	-	64
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(3 538)	(5 788)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	78	(544)

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	(76)	(679)
Залишок коштів на початок року	3405	439	1 118
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	363	439

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2024	12	31
16461855		

**Звіт
про власний капітал
за 2024 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	-	10 547	-	(703)	11 205
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	361	-	10 547	-	(703)	11 205
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 477	-	-	1 477
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 2024 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	-	-	-	-	1 477	-	-	1 477
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	12 024	-	(703)	12 682

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

КОДИ		
2023	12	31
16461	55	

**Звіт
про власний капітал
за 2023 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	-	9 397	-	(703)	10 055
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1000	-	361	-	9 397	-	(703)	10 055
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 150	-	-	1 150
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 2024 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	-	-	-	-	1 150	-	-	1 150
Залишок на кінець року	4300	1000	-	361	-	10 547	-	(703)	11 205

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.

1. Відомості про підприємство, що звітує:

**Інтервальний диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Достаток» (Фонд)
Приватного акціонерного товариства «КІНТО»**

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 <i>Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана з рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від «18» січня 2011 року №47 (строк дії Ліцензії: з «28» січня 2011 року - необмежений),</i>

	<i>Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), видана згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від «17» березня 2016 року №307 (строк дії Ліцензії: з «17» березня 2016 року - необмежений. Президент – Оксаніч Сергій Михайлович Телефон – (044) 246-73-50 E-mail адреса kinto@kinto.com</i>
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 – 3 рахунки у різних банках
Концептуальна основа фінансової звітності Фондом за 2023 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.

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).

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

Фінансова звітність Фонду затверджує Президент Компанії з управління активами Фонду ПрАТ «КІНТО» (це відповідає положенням МСБО 10 «Події після звітного періоду»).

Дата затвердження фінансового звіту за 2024 рік до випуску – 14 квітня 2025 року.

2.2. Формат фінансової звітності

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

Враховуючи рекомендації Міністерства фінансів України щодо формату фінансової звітності підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, а саме – щодо використання форм фінансових звітів, які передбачені національним НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (затверджене наказом Мінфіну України № 73 від 07.02.2013р.). У додатках до НП(С)БО 1 наведені форми фінансових звітів, які можуть бути застосовані для складання фінансової звітності як за національними НП(С)БО, так і за МСФЗ. Для відображення вибору підприємства, що звітує, до адресної частини фінансових звітів введено спеціальне поле із позначкою щодо застосованих стандартів обліку і 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 Фонду введено додаткову графу «Примітка» задля забезпечення перехресного посилання у фінансових звітах на номер примітки, де детально розкривається необхідна інформація щодо вказаної статті.

2.3. Економічне середовище, у котрому Фонд проводить свою діяльність.

Фонд здійснює свою діяльність в Україні.

З 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну воєнну агресію проти України, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Транспортування товарів в Україну та з України переважно здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів, що значно ускладнює логістику. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд та НБУ запровадили низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки. Уряд встановив пріоритетність видатків на оборону та соціальну сферу і продовжив виконувати свої зобов'язання з погашення зовнішнього боргу.

Бойові дії тривали впродовж 2023-2024 років. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш

безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

В Україні 2022 р. увійде до історії як рік величезних випробувань і втрат. А 2024 рік пов'язується з початком відновлення країни (на заваді чому може стати нова ескалація росії).

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні, Торгово-промислова палата визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Уряд, НБУ, НКЦПФР прийняли рішення покликати мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

В діючих умовах не можливо дати більш точну оцінку остаточного негативного впливу на діяльність Фонду та зробити оцінку динаміки зниження ВВП та економіки в цілому, але при цьому Фонд не має намірів припинити діяльність у 2024 році.

27 червня 2023 року Кабінет Міністрів України своєю постановою № 651 скасував з 24 години 00 хвилин 30 червня 2023 р. на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Керівництво Фонду слідкує за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, при необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Керівництво зазначає, що у зв'язку з макроекономічними та політичними змінами не виключено подальшого погіршення зовнішніх факторів середовища в майбутньому, в якому здійснює свою діяльність. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

2.4. Функціональна валюта та валюта звітності

Функціональною валютою Фонду та валютою звітності є національна валюта Україна – гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

2.5. Припущення та оцінки

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

2.5.1. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 15.01.2025 № 4220-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Керівництво Фонду не володіє інформацією про намір ліквідувати Фонд, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Фонду та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.5.2. Основні судження, що застосовуються управлінським персоналом 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'язані з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю): згідно з МСФЗ 3, МСФЗ 10 – 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 (такі активи у Фонду відсутні);
- 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 Фонду управляє цими ризиками – згідно з МСФЗ 7;
- наявність компонентів, що відповідають критеріям визнання звітними сегментами (МСФЗ 8);
- 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, найвигідніше 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);
- використання права на незастосування коригувань прибутку до оподаткування – згідно з ст. 134.1.1. ПКУ (за умови дотримання вимог вказаного пункту ПКУ);
- класифікація оренди на короткострокову та довгострокову – визначення відповідності критеріям договорів оренди згідно з вимогами МСФЗ 16;
- судження щодо визнання активу кваліфікаційним, зв'язок кваліфікаційного активу (МСБО 23) та кредитних ресурсів (дата початку, призупинення та припинення) - тривалість створення (поліпшення) активу – більше 3 місяців. У 2024 році такі активи у Фонду відсутні.

2.5.3. Основи оцінки, застосованої при складанні фінансової звітності

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

- оцінки щодо суттєвості: КУА 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 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;
- сума очікуваного відшкодування для непоточних активів – більша з двох величин – чиста вартість реалізації активу або теперішня вартість майбутніх грошових потоків від використання та ліквідації активу – згідно з МСБО 36;
- оцінки прогнозних грошових потоків – з урахуванням рівня інфляції – за МСБО 36;
- оцінка непередбачених активів та зобов'язань – згідно з міркуваннями керівництва КУА – зобов'язання, які згідно з вимогами МСБО 37 не слід відображати у фінансовій звітності, але слід розкривати у Примітках – зокрема, незавершені судові справи, очікувані зміни у законодавстві, які можуть впливати на зобов'язання Фонду, і на які Фонд не має впливу;
- оцінки (визначення) застосовуваних ставок дисконтування – залежить від виду активів, зобов'язань, щодо визначення теперішньої вартості яких здійснюється процедура дисконтування (можуть бути використані дані статистики НБУ про вартість кредитів або вартість депозитів, розрахунок середньозваженої вартості капіталу).

3. Висновок щодо оцінок, застосованих управлінським персоналом Фонду під час складання фінансового звіту за 2024 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».

3. Основи облікової політики Фонду

3.1. База формування облікової політики

Облікова політика - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Фондом при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ/МСБО наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме *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».

3.2. Основні положення облікової політики

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

№	Елементи методології бухгалтерського обліку Фонду	Вибір
1. Облік фінансових інструментів		
1.1.	Віднесення фінансових активів до поточних та непоточних	Класифікація здійснюється в момент визнання активу у відповідності з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Поточні фінансові активи: - гроші та їх еквіваленти, - дебітори, - фінансові інвестиції, придбані для продажу Непоточні фінансові інвестиції – - фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі (в асоційовані та спільні підприємства); - фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; - фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, але можуть бути продані
1.2.	Оцінка фінансових активів під час придбання	За справедливою вартістю
1.3.	Оцінка фінансових активів на звітну дату:	
1.3.1.	- фінансових інвестицій у асоційовані та спільні підприємства	За методом участі в капіталі
1.3.2.	- фінансових активів, утримуваних до погашення: -облігації - поточна дебіторська заборгованість	- За амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; - за вартістю погашення (без дисконтування), оскільки вплив зміни вартості грошей у період, який не перевищує 12 місяців, не є суттєвим. КУА Фонду використовує практичний прийом, що міститься у п. 63 МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» щодо права суб'єкта господарювання на неврахування у таких випадках компоненту фінансування.
1.3.3.	- фінансових активів, утримуваних для продажу	За справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат) періоду, у якому відбулись ці зміни

1.3.4	- фінансових активів, які під час визнання класифіковані як утримувані до погашення, але можуть бути реалізовані	За справедливою вартістю з відображенням змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу (у капіталі)
1.3.5.	Оцінка фінансових активів, що внесені до біржового списку	<ul style="list-style-type: none"> • Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства. • Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.
1.3.6.	Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності	<ul style="list-style-type: none"> • У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, рішення НКЦПФР про зупинення обігу цінних паперів, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; рішення НКЦПФР про заборону торгівлі цінними паперами, прийнятого відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають уцінці до нульової вартості; • У разі оприлюднення щодо цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, рішення НКЦПФР про відновлення обігу цінних паперів, крім випадку відновлення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента; рішення НКЦПФР про відновлення внесення змін до системи депозитарного обліку, щодо цінних паперів, обіг яких було зупинено на підставі рішення НКЦПФР про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку; про відновлення торгівлі цінними паперами, торгівля якими була зупинена на підставі рішення НКЦПФР відповідно до пункту 16-3 статті 8 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідного рішення НКЦПФР підлягають дооцінці до справедливої вартості; • У разі оприлюднення щодо боргових цінних паперів, що входять до складу активів Фонду, інформації про невиконання емітентом таких цінних паперів у терміни та строки, встановлені рішенням про емісію/проспектом цінних паперів, своїх зобов'язань (невиплати доходу за цінними паперами, непогашення цінних паперів, у тому числі невиплати частини чи повної номінальної вартості цінних паперів), такі цінні папери протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації підлягають уцінці до нульової вартості; • У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Фонду) інформації щодо постановленої господарським судом ухвали про затвердження плану санації боржника/прийняття господарським судом у справі про банкрутство ухвали та постанови про визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури, протягом трьох робочих днів з дати, наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого

		емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає уцінці до нульової вартості; <ul style="list-style-type: none"> У разі оприлюднення (стосовно емітента цінних паперів, господарського товариства, – боржника Фонду) інформації щодо ухвали господарського суду щодо затвердження звіту керуючого санацією та закриття провадження у справі у зв'язку з виконанням плану санації і відновленням платоспроможності боржника, протягом трьох робочих днів з дати наступної після дати її оприлюднення, цінні папери такого емітента, паї/частки такого господарського товариства, а також дебіторська заборгованість боржника підлягає дооцінці до справедливої вартості.
1.4	Зменшення корисності фінансових активів	Фонд застосовує вимоги розділу 5.5. МСФЗ 9 щодо зменшення корисності: <ul style="list-style-type: none"> до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1.4.1	Метод визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні 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
1.4.2.	Коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом	Фонд визнає суму очікуваних кредитних збитків (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
1.4.3.	Визнання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під очікувані кредитні збитки визнається у складі витрат періоду і одночасно – на рахунках капіталу (іншого сукупного доходу) і не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан
1.4.4.	Визнання резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю	Резерв під очікувані кредитні збитки визнається у складі витрат періоду як контрактивний рахунок і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан
1.5.	Оцінка фінансових зобов'язань на звітну дату	Поточні зобов'язання – за сумою погашення Довгострокові зобов'язання - за теперішньою вартістю Довгострокові фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню (облігації) – за амортизованою вартістю
2. Облік доходів та витрат		
2.1.	Перелік звітних сегментів	Операції з цінними паперами
2.2	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

		<p>строку оренди не повертається орендодавцю; теперішня вартість орендних платежів дорівнює справедливій вартості орендованого активу; термін оренди становить більшу частину строку корисного використання активу; актив має специфічний характер, тощо).</p> <p>Варіант Б. Надання орендованих активів у короткострокове користування іншим суб'єктам господарювання відображається як операційна оренда: отримана (нарахована) плата за послугу надавачем послуги відображається як операційний дохід періоду, а у контрагента – отримувача послуги – як операційні витрати періоду.</p> <p>Варіант Б відповідає економічній сутності операцій і впливає з вимоги відображення операцій, виходячи з їх економічної суті, а не лише з юридичної форми, що згідно з Концептуальною основою фінансової звітності – 2018 (яка застосовується з 2020 року), є однією з якісних характеристик фінансової інформації.</p>
2.3	Визнання доходу	Визнання доходу – в момент часу (МСФЗ 15) За методом нарахування
2.4.	Визнання витрат	За методом нарахування із дотриманням відповідності доходів і витрат
2.5.	Застосування для обліку витрат рахунків класу 8 та 9	Застосовується лише клас рахунків 9; клас рахунків 8 не застосовується
2.6.	Визнання, оцінки та відображення у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності доходу і витрат від операцій, пов'язаних з основним видом діяльності Товариства – - операцій з цінними паперами (згідно з МСФЗ 15)	
2.6.1.	Форма договорів, що застосовується Товариством	Письмова
2.6.2.	Класифікація договорів з точки зору моменту визнання доходу (задоволення зобов'язань до виконання)	Операції з цінними паперами (корпоративними правами) – дохід, що визнається в момент часу, під час продажу активу. Аргументація: Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.
2.6.3.	Класифікація виду доходу від виконання зобов'язань за договорами з клієнтами Відокремлення (ідентифікація) послуги, що надається Фондом	Зобов'язання Фонду щодо виконання договорів пов'язані з наданням однієї послуги – операцій з інвестування. Аргументація - відокремлювати здійснювані Фондом операції і процедури (роботи) під час операцій з цінними паперами як окремі послуги, що надаються клієнту, недоцільно.
2.6.4.	Склад витрат Фонду	<p>А. За договорами з КУА та іншими постачальниками послуг: - адміністративні витрати – списуються на витрати періоду повністю в період їх виникнення (метод є більш доцільним для діяльності Фонду);</p> <p>Б. За договорами продажу фінансових активів: - 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 до Статуту
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 Міністерства фінансів 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 Міністерства фінансів 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 НП(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
5.1.3	Звіт про рух грошових коштів	За прямим методом
6. Податковий облік та податкова звітність – відповідальна особа, призначена КУА – головний бухгалтер		

3.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

При складанні річної фінансової звітності Фонд застосував всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2024 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період не застосовувались, а саме:

- **МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

- **МСФЗ 16 «Оренда»**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

- **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

• **МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися

• **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися

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

4.1. Необоротні активи – відсутні

4.2. Фінансові активи

4.2.1. Гроші та їх еквіваленти

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

№ з/п	Показники (компоненти)	31.12.2024	31.12.2023
1.	Гроші - усього	363	439
1.1.	у тому числі:		
	- гроші на поточних банківських рахунках в національній валюті	- 363	- 439
	- гроші на депозитних рахунках (до 3-х місяців)	-	-
2.	Еквіваленти грошових коштів - усього	-	-

4.2.1.1 Розкриття (деталізація) 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)	-	379,18	17.04.2014	На вимогу
2. Депозитні рахунки – до запитання - в банківських установах					
2.1.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	6% річних	8 000,00	17.04.2014	На вимогу
2.2.	АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	10,5% річних	355 000,00	27.12.2024	06.01.2025
Усього - гроші та їх еквіваленти			363 379,18	X	X

Фінансові інструменти – гроші та їх еквіваленти - відображаються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти розміщені на поточному рахунку у АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», якому згідно Рішення рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" від 04.09.2023 року оновлено довгостроковий кредитний рейтинг uaAA за національною шкалою. Обмеження на використання коштів відсутнє.

4.2.1.2 Розкриття інформації щодо визначення справедливої вартості та рівня ієрархії фінансових активів - «гроші та їх еквіваленти».

А. Методика оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Керівництво КУА здійснює періодичні оцінки справедливої вартості активів, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Облікова ставка НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня.

Б. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості активів з відображенням змін через прибуток \збиток

Керівництво КУА Фонду має сформулювати склад закритих вхідних даних, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, і отриманою без надмірних витрат і зусиль (згідно з вимогами МСФЗ 9). Вказана інформація може включати власні дані КУА Фонду. У процесі формування закритих вхідних даних керівництво КУА Фонду може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скоригувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Фонд має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Фонду синергію). Керівництву КУА Фонду не потрібно докладати надмірних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, керівництво КУА має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

В. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дата оцінки								
Грошові кошти	439	363	-	-	-	-	439	363
Поточні фінансові інвестиції(акції)			-	-	3 578	3 599	3 578	3 599
Поточні фінансові інвестиції(облігації)			6 676	8 083	-	-	6 676	8 083

Г. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Фонді за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Д. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Активи, які обліковуються за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
1	2	3	4	5
Грошові кошти	439	363	439	363
Поточні фінансові інвестиції	10 254	11 681	10 254	11 681

4.2.2. Довгострокові фінансові інвестиції - відсутні

4.2.3. Поточні фінансові інвестиції – фінансові інструменти, які утримуються для торгівлі, і оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (згідно з вимогами МСФЗ 9)

тис. грн.

Компоненти фінансових інструментів	31.12.2024	31.12.2023
Інструменти власного капіталу (акції)	3 599	3 578
Боргові інструменти (облігації)	8 083	6 676
Строкові депозити (більше 3-х місяців)	5	5
Усього	11 687	10 259

4.2.3.1. 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	Код цінного паперу	Справедлива вартість, грн.					
			на 31.12.2023			31.12.2022		
			Оцінена вартість	Кількість	% володіння	Оцінена вартість	Кількість	% володіння
1	2	3	4	5	6	7	8	8
А. Інструменти власного капітал - акції								
1	АК "Харківобленерго"	UA4000083984	134 103,92	124 791	0,05	134 103,92	124 791	0,05
2	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	UA4000069603	157 500,00	450 000	0,00	119 250,00	450 000	0,00
3	АТ "Судноплавний завод "Залів" ¹	UA4000109490	0,00*	3 000 000	0,33	0,00*	3 000 000	0,33
4	ПАТ "Запоріжжяобленерго"	UA4000082309	0,00	147 500	0,08	0,00	147 500	0,08
5	ВАТ "Нафтопереробний комплекс "Галичина"	UA4000123970	0,00	46 639	0,01	8 861,41	46 639	0,01
6	ПАТ "Азовзагальмаш" ²	UA4000075352	0,00*	137 000	0,29	0,00*	137 000	0,29
7	ПАТ "Вінницяобленерго"	UA4000083224	0,00	832	0,03	9 152,00	832	0,03
8	ПАТ "ДТЕК ДНІПРОВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ"	UA4000081533	1 109 662,50	3 175	0,05	1 109 662,50	3 175	0,05
9	ПАТ "ЕК "Хмельницькобленерго"	UA4000080436	270 000,00	20 000	0,01	270 000,00	20 000	0,01
10	ПАТ "Запорізький завод феросплавів"	UA4000138176	714 902,50	439 940	0,02	714 902,50	439 940	0,02
11	ПАТ "Маріупольський завод важкого машинобудування" ³	UA4000079024	0,00*	2 036 912	0,61	0,00*	2 036 912	0,61
12	ПАТ "Одеський коровай" ³	UA1501171003	0,00*	205 271	0,44	0,00*	205 271	0,44
13	ПАТ "Покровський гірничо-збагачувальний комбінат" ⁴	UA4000141014	0,00*	1 454 706	0,05	0,00*	1 454 706	0,05
14	ПАТ "Харківський тракторний завод"	UA4000114284	214 996,69	70 067	0,40	214 996,69	70 067	0,40
15	ПАТ "Херсонгаз" ⁵	UA4000105308	0,00*	725 000	0,49	0,00*	725 000	0,49
16	ПАТ "Центренерго"	UA4000079081	395 453,69	87 947	0,02	395 453,69	87 947	0,02
17	ПАТ "Чернігівобленерго"	UA4000143473	16 606,04	22 000	0,02	16 606,04	22 000	0,02
18	ПрАТ "Харківенергозбут"	UA5000001355	11 661,21	124 791	0,05	11 661,21	124 791	0,05
19	АТ "Українські енергетичні машини"	UA4000025043	55 516,20	13 400	0,00	55 516,20	13 400	0,00
20	ПАТ "Українська біржа"	UA4000042261	518 017,50	1 035	4,14	518 017,50	1 035	4,14
Всього за акціями:								
*обліковуються у кількості у виразі за нульовою вартістю			3 598 420,25	X	X	3 578 183,66	X	X
Б. Боргові фінансові інструменти – облігації								
21	Міністерство Фінансів Україна 02.10.2024	UA4000187207	-	-	-	309 283,53	300	0,00
22	Міністерство Фінансів Україна 18.06.2025	UA4000228449	132 881,15	130	0,00	132 220,99	130	0,00
23	Міністерство Фінансів Україна 26.02.2025	UA4000204150	-	-	-	1 041 734,80	1 000	0,00
24	Міністерство Фінансів Україна 22.07.2026	UA4000228043	1 145 374,30	1000	0,02	1 113 864,00	1000	0,00
25	Міністерство Фінансів України 04.06.2025	UA4000231187	557 417,86	550	0,02	-	-	-
26	Міністерство Фінансів України 07.04.2027	UA4000233340	146 780,03	140	0,00	-	-	-
27	Міністерство Фінансів України 13.05.2026	UA4000218531	914 229,15	930	0,05	844 657,06	930	0,00
28	Міністерство Фінансів України 30.10.2024	UA4000222152	-	-	-	783 734,19	790	0,00
29	Міністерство Фінансів України 22.05.2024	UA4000207880	-	-	-	197 960,32	200	0,00

ІДПФ «Достаток» ПрАТ «КІНТО»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

30	Міністерство Фінансів Україна 10.06.2026	UA4000231559	171 722,15	170	0,00	-	-	-
31	Міністерство Фінансів Україна 18.03.2026	UA4000230809	352 153,07	330	0,00	-	-	-
32	Міністерство Фінансів Україна 25.08.2027	UA4000231195	874 847,42	795	0,01	-	-	-
33	Міністерство Фінансів Україна 07.07.2027	UA4000230270	552 119,46	481	0,01	-	-	-
34	Міністерство Фінансів Україна 04.11.2026	UA4000228381	1 075 393,14	990	0,01	1 034 040,74	990	0,00
35	Міністерство Фінансів Україна 24.02.2027	UA4000229116	151 677,71	135	0,00	145 084,68	135	0,00
36	ТОВ «Руш» Серія G	UA5000005729	661 406,12	610	0,20	-	-	-
37	ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» Серія I	UA5000002296	277 129,44	252	0,84	-	-	-
38	ТОВ «ЕСКА КАПІТАЛ» серія E	UA5000011214	549 596,07	540	0,90	547 455,46	540	270,0
39	ТОВ «НОВА ПОШТА» D	UA5000010356	520 474,50	500	0,06	525 523,35	500	10,74
Всього за облигаціями:		X	8 083 201,57	X	X	6 675 559,12	X	X
Разом – фінансові інструменти, які оцінені за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	11 681 621,82	-	-	10 253 742,78	-	-
Грошові кошти **Строковий депозит (більше 3-х місяців)		-	5 000,00	-	-	5 000,00	-	-
Усього		X	11 686 621,82	X	X	10 258 742,78	X	X

*обліковуються у кількісному виразі з нульовою вартістю

***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	заборона торгівлі ЦП	Рішення НКЦПФР №1064 від 25.09.2023р. «Щодо заборони торгівлі цінними паперами»
5	Знаходиться на тимчасово окупованій території	

****4.2.3.2. Детальна інформація про грошові кошти, розміщені на строкових депозитах терміном до 1 року, які відображені у складі поточних фінансових інвестицій на 31.12.2024р.**

№ з/п	Назва банку (Код за ЄДРПОУ)	Відсоткова ставка	Сума, грн.	Дата розміщення коштів	Дата повернення – за договором
Депозитні рахунки в банківських установах					
1.	АТ «Універсал Банк» (21133352)	9,5% річних	5 000,00	01.11.2024	31.10.2025
Усього			5 000,00	X	X

Грошові кошти, які згідно з обліковою політикою Фонду відображені у складі поточних фінансових інвестицій (розміщені на депозитних рахунках строком від 3 місяців до 1 року) станом на 31 грудня 2024р. і відображені за справедливою вартістю, що дорівнює номінальній вартості.

4.2.3.3. Розкриття інформації щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів (поточних фінансових інвестицій)

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

Для визначення справедливої вартості фінансових активів Фонд 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 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 (неспостережні 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).

4.2.4. Фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю

4.2.4.1. Поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.

№ з/п	Показники - компоненти	31.12.2024	31.12.2023
1.	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – балансова вартість	639	507
1.1.	первісна вартість	1 313	1 181
1.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(674)	(674)
2	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1	6
2.1.	первісна вартість	44	48
2.2.	резерв очікуваних збитків від кредитних ризиків*	(43)	(42)
3.	Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Усього – балансова вартість		640	513

При первісному визнанні Фонд оцінює *торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції* (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо *торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування* згідно з МСФЗ 15.

Товариство 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 Товариство очікує на момент укладення договору, що період між часом, коли Товариство передає обіцяний товар, та часом, коли контрагент платить за такий товар, становитиме не більше одного року.

У разі прийняття загальними зборами акціонерного товариства рішення про сплату дивідендів, після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, сума дивідендів, що має бути отримана Товариством, відображається як дебіторська заборгованість. У разі сумніву щодо своєчасного отримання дивідендів Товариством, на суму дивідендів нараховується резерв очікуваних кредитних збитків.

4.2.4.2. Детальна інформація про склад дебіторів Фонду на 31.12.2024р.

*Дебіторська заборгованість за послуги - з основної діяльності Фонду**

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
-----------------------	------------------------	---------------------------	-----------------	------------------------

ПрАТ «Оксана Плюс» (21561056)	Грошові кошти	637 120,00	22.05.2024	27.02.2025
Національний депозитарій (30370711)	Депозитарні послуги	789,00	17.12.2024	31.01.2025
ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Депозитарні послуги	800,00	18.12.2024	31.01.2025
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	Нараховані % за депозитами	1 411,55	31.12.2024	06.01.2025
АТ «Універсал Банк» (21133352)		79,16	29.11.2024	30.10.2025
Усього - поточна дебіторська заборгованість *	X	640 199,71	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 компонента 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 2024 рік **відсутня**.

4.2.4.3. Детальна інформація про склад дебіторів Фонду на 31.12.2023р.

Дебіторська заборгованість за послуги - з основної діяльності Фонду*

Найменування дебітора	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
ПрАТ «Оксана Плюс» (21561056)	Грошові кошти	505 540,00	04.09.2023	31.12.2023
Національний депозитарій (30370711)	Депозитарні послуги	294,00	18.12.2023	31.01.2024
ТОВ «КІНТО, Лтд» (19263860)	Депозитарні послуги	800,00	06.11.2023	31.01.2024
ДУ "АРІФРУ" (21676262)	Інформаційні послуги з оприлюднення інформації	840,00	21.12.2023	31.12.2024
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (20034231)	Нараховані % за депозитами	1 124,61	29.12.2023	19.01.2024
АТ «Таскомбанк» (09806443)		4 390,41	31.10.2023	06.01.2024
АТ «Універсал Банк» (21133352)		76,78	30.11.2023	01.11.2024
Усього - поточна	X	513 065,80	X	X

дебіторська заборгованість *				
------------------------------	--	--	--	--

4.2.5. Перекласифікація фінансових активів.

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

4.2.6. 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 2024 року	716 582,95
2.	Нарахований резерв за 2024 рік	-
3.	Зменшено резерв за 2024 рік	-
4.	Залишок резерву на 31.12.2024р.	716 582,95

4.3. Зобов'язання та забезпечення

4.3.1. 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 31.12.2024 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні

4.3.2. Поточні зобов'язання і забезпечення

тис. грн

Склад поточних зобов'язань і забезпечень	31.12.2024	31.12.2023
Поточна кредиторська заборгованість - за товари, роботи, послуги	8	6
Інші поточні зобов'язання	-	-
Усього – поточні зобов'язання	8	6

4.3.2.1. Детальна інформація про склад кредиторів Фонду на 31.12.2024р.

тис. грн.

№ з/п	Кредитор	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
1.	ТОВ «КІНТО, Лтд» (ЄДРПОУ 19263860)	Комісійна винагорода	6 798,92	09.08.2023	28.02.2025
2.	ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (ЄДРПОУ 20034231)	Послуги зберігача	983,39	31.12.2024	10.01.2025
Усього			6 149,95	X	

4.3.2.2. На 31.12.2024 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.

4.3.2.1. Детальна інформація про склад кредиторів Фонду на 31.12.2023р.

№ з/п	Кредитор	Предмет заборгованості	Сума заборгованості, грн.	Дата виникнення	Планова дата погашення
1.	ТОВ «КІНТО, Лтд» (ЄДРПОУ 19263860)	Комісійна винагорода	5 483,12	04.09.2022	31.12.2023
2.	ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (ЄДРПОУ 20034231)	Послуги зберігача	666,83	29.12.2023	10.01.2024
Усього			6 149,95	X	

4.4. Власний капітал

4.4.1. Склад власного капіталу

тис.грн.

Статті – компоненти власного капіталу	31.12.2024	31.12.2023
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)	12 024	10 547
Вилучений капітал	(703)	(703)
Усього	12 682	11 205

4.4.1.1. 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 31.12.2024 р. пайовий капітал становить 1 000 000 (один мільйон) гривень, що відповідає Проспекту емісії інвестиційних сертифікатів Фонду та бухгалтерським регістрам.

Неоплачений капітал Фонду на 31.12.2024р. відсутній.

Вилучений капітал становить (703) тис. грн.

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

4.4.1.2. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток становить:

На 01.01.2024 року – 10 547 тис. грн.

На 31.12.2024 року – 12 024 тис. грн.

4.5. Доходи та витрати

4.5.1. Доходи

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

Склад доходу від реалізації послуг, що становлять основну діяльність Фонду: *тис. грн.*

<i>№ з/п</i>	<i>Види продукції (послуг)</i>	2024	2023
1.	Чистий дохід від реалізації фінансових інструментів – основний вид діяльності Фонду	1 196	3 178
Усього		1 196	3 178

4.5.1.2. Склад інших операційних доходів, що були отримані за рік, який закінчився

31.12.2024р.

тис. грн.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти інших операційних доходів</i>	2024	2023
1.	Дохід від збільшення справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ – як такі, що призначені для торгівлі	1 381	1 706
2.	Дохід від відшкодування раніше списаних активів	-	64
3.	Відсотки за депозитними вкладками – до запитання	15	115
Усього		1 396	1 885

4.5.1.3. Склад фінансових доходів, що були отримані за рік, що закінчився 31.12.2024р.

<i>№ з/п</i>	<i>Компоненти фінансового доходу</i>	2024	2023
1.	Відсотки за облігаціями	1 260	758
2.	Відсотки за строковими депозитами (більше 3-х місяців)	-	39
Усього		1260	797

4.5.2. Витрати

4.5.2.1. Інші витрати операційної діяльності

№ з/п	Компоненти інших витрат операційної діяльності	2024	2023
1.	Втрати від зменшення справедливої вартості фінансових активів	1 038	1 331
2.	Витрати на створення резерву очікуваних збитків від кредитних ризиків	-	-
3.	Інші витрати операційної діяльності	19	-
Усього		1 057	1 331

4.5.2.2. Фінансові витрати

тис. грн.

з/п	Компоненти фінансових витрат	2024	2023
1.	Фінансові втрати від погашення облігацій	76	130
Усього		76	130

4.5.2.3. Адміністративні витрати

тис. грн.

Елементи адміністративних витрат	2024	2023
Послуги банку	3	3
Послуги зберігача	14	12
Аудиторські послуги	36	25
Винагорода за управління активами	59	53
Депозитарні послуги	13	19
Комісійна винагорода	23	25
Інші витрати	8	3
Усього – адміністративних витрат	156	140

5. Характеристика ризиків та політика управління ними керівництвом КУА Фонду

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

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

Бойові дії на Сході країни, які призвели до розриву господарських зв'язків між підприємствами, втрата контролю над частиною території, фактично економічна блокада зі сторони російської федерації, починаючи з 2014 року призвели до серйозного економічного спаду в Україні.

У 2022-2024 роках ситуація суттєво загострилась в зв'язку з повномасштабним вторгненням в Україну. Існує ризик тривалості воєнних подій, пов'язаних з військовою агресією РФ 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.

5.2. 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.

5.2.1. 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: торговельна та інша дебіторська заборгованість, боргові фінансові інструменти, а також грошові кошти (розміщені у банківських установах).

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

5.2.2. Ризик ліквідності

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

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

Динаміка рівня ризику ліквідності Фонду характеризується наведеними нижче даними

№ з/п	Показники	31.12.2024	31.12.2023
1. Вихідні дані, тис. грн.			
1.1.	Вартість активів на кінець звітного періоду	12 690	11 211
1.2.	Вартість поточних активів на кінець звітного періоду	12 690	11 211
1.2.1.	у тому числі: гроші, розрахунки та інші активи	12 690	11 211
1.2.1.1.	з р.1.2.1: гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	12 050	10 698
1.3.	Зобов'язання (поточні) на кінець звітного періоду	-	-
1.4.	Вартість нетто-робочого капіталу (власних оборотних коштів)	12 682	11 205
1.5.	Фінансовий результат: чистий прибуток (збиток)	1 477	1 150
2. Показники ліквідності Фонду			
№	Показник	Значення	
		Нормативне	Фактичне
2.1.	коефіцієнт абсолютної ліквідності	не менше 0,15	1 506,25
2.2.	коефіцієнт швидкої ліквідності (лакмусовий)	не менше 0,6 і не більше 0,8	1 586,25
2.3.	коефіцієнт покриття	не менше 1,0	1 586,25

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

- вартість активів за 2024 рік збільшилась на 1 479 тис. грн., або на 11,65%;
- зокрема, вартість найбільш ліквідних активів збільшилась на 1 352 тис. грн, або на 11,22%;
- 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.

5.2.3. 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.*

5.2.3.1. 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.

5.2.3.2. 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.

5.2.3.3. 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.

5.3. Інші ризики, на які наражається Фонд

Ризик судових рішень не на користь Фонду

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

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

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

6. 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 2024 рік

№ з/п	Показники	31.12.2024	31.12.2023
1. Вихідні дані*, тис. грн.			
1.1.	Чистий дохід від реалізації	1 196	3 178
1.2.	Вартість активів на кінець періоду	12 690	11 211
1.3.	Середньорічна вартість активів	11 951	10 633
1.4.	Вартість власного капіталу на кінець періоду	12 682	11 205
1.5.	Середньорічна вартість власного капіталу	11 944	10 630
1.6.	Зобов'язання – поточні – на кінець періоду	8	6
1.7.	Фінансовий результат звітного періоду, чистий прибуток (збиток)	1 477	1 150
2. Показники фінансового фінансової стійкості і рентабельності капіталу Фонду			
2.1. Показники фінансової стійкості			
2.1.1.	коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	1,0	1,0

2.1.2.	коефіцієнт левериджа (рівень боргу)	0,0069	0,0005
2.2. Показники рентабельності (віддачі) власного капіталу, активів та ділової активності			
2.2.1.	коефіцієнт віддачі (збитковості) власного капіталу	0,124	0,108
2.2.2.	коефіцієнт капіталізації	1,0	1,0
2.2.3.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) активів	0,123	0,108
2.2.4.	коефіцієнт рентабельності (збитковості) продажів	1,235	0,362
2.2.5.	коефіцієнт обертання активів	0,1	0,3

**Використано дані фінансової звітності Фонду за 2023- 2024 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).

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.**

8. Інша інформація

8.1. 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

8.2. Інші важливі події у 2024 році

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Протягом двох років строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався. Законом України від 15.01.2025 № 4220-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Фонд. Фонд не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Фонду та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Фонду.

На цей час керівництво Фонду здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність.

Керівництво Фонду вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Керівник _____ Оксаніч С.М.

Головний бухгалтер _____ Бенедик О.М.