

АУДИТОРСКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»
Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»
Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»
активи якого знаходяться в управлінні Товариства з обмеженою відповідальністю
«КЛЕРМОН ФІНАНС» ,
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Загальним зборам та Наглядовій раді ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»
Керівництву ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ» КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ» (надалі Фонд, «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»»), активи якого перебувають в управлінні компанії з управління активами – Товариства з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» (надалі Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р. та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

В примітках до фінансової звітності не здійснено розкриття інформації про пов'язані сторони, що не відповідає вимогам МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані

сторони», зокрема п.14. (Примітка 6.3). Аудитором в ході перевірки встановлена пов'язана сторона в особі Товариства, яке управляє активами Фонду. Винагорода, нарахована за управління активами Фонду, в 2020 році склала 1 425 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій входять частки в статутних капіталах інших підприємств та векселі загальною балансовою вартістю станом на 31.12.2020 року 476 109 тис. грн. (Примітка 5.4.).

Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості вищезазначених фінансових інвестицій, оскільки нам не надано повної інформації, стосовно здійснених управлінським персоналом оцінок. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки з застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Урядом України запроваджено ряд обмежень, встановлених під час карантину у зв'язку зі пандемією COVID-19 у світі. Обмеження діяли на протязі всього 2020 року. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту окрім тих, що визначені в розділі «Основа для думки із застереженням», які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

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

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Фонду у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити діяльність Фонду на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

1. Додаткова інформація, що подається в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес згідно п. 4 статті 14 Закону України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Рішення Учасника № 12-03-2020/1 від 12.03.2020 року

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

ТОВ Аудиторська фірма "ОЛЕСЯ" призначена для надання послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» вперше за 2019 рік. Аудит фінансової звітності за 2020 рік є другим роком виконання завдання з аудиту фінансової звітності.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Фонда та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включаючи як фінансову, так і нефінансову інформацію.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

За результатами проведеного аудиту нами не було виявлено порушень та викривлень у фінансової звітності останнього внаслідок шахрайства або помилки.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш аудиторський звіт узгоджується з додатковим звітом Уповноваженому органу (Наглядовій раді) управління та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми стверджуємо, що ми не надавали Фонду послуги, що заборонені ст.6, п.4. Закону України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники, у т.ч. ключовий партнер з аудиту, незалежні від Фонду, фінансова звітність якого підлягала перевірці. Ми не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Фонду.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Фонду або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків, суттєвих викривлень, окремої фінансової звітності в наслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та

достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру окремої фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився в межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також в наслідок обмежень властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені, навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно МСА.

2.Додаткова інформація, що визначена "Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компаній з управління

Основні відомості про інвестиційний Фонд

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ» КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»
Код за ЄДРІСІ, дата внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування	13300269
№ свідоцтва про внесення до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування	31.12.2013 р. Свідоцтво № 00269
Орган, що видав свідоцтво	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Тип, вид та клас фонду	Закритий, недиверсифікований
Строк діяльності інвестиційного фонду	25 років з дати реєстрації в ЄДРІСІ
Дата реєстрації випуску акцій	31.12.2014
Реєстраційний № свідоцтва про реєстрацію випуску акцій	00713
Найменування органу, що зареєстрував випуск	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Форма випуску акцій	іменні
Форма існування акцій	бездокументарна
Номінальна вартість (грн.)	10,00
Загальна кількість акцій (шт.)	300000

Фондом укладено Договір №УА-1/2018 від 23.04.2018 р. про управління активами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ

ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ» з Товариством з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС» (Компанія з управління активами).

Основні відомості про компанію з управління активами

№ з/п	Показник	Дані
1.	Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛЕРМОН ФІНАНС»
2.	Код за ЄДРПОУ	39066006
3.	Місцезнаходження	03169, м. Київ, ПРОВУЛОК МОСКОВСЬКИЙ, будинок 2-А, приміщення 135, ОФІС 1
4.	Державна реєстрація дата та номер первинної реєстрації	23.01.2014р. Номер запису: 1 069 102 0000 031461
5.	Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
6.	Основні види діяльності за КВЕД/2010	66.30 управління фондами
7.	Ліцензії, дозволи на здійснення професійної діяльності	Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку Рішення - № 1137 від 28.08.2014р., строк дії ліцензії необмежений
8.	Контактні телефони	+38(044)222-65-09

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор:

Щодо інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) Фонду

Інформація за видами активів

Загальна вартість активів Фонду станом на 31.12.2020 року становить 1 167 913 тис. грн. проти 1 030 281 тис. грн. на початок звітного періоду.

Оборотні активи

Запаси

<i>тис. грн.</i>		
Найменування	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Запаси, в т.ч. товари	56 770	32 638
Разом	56 770	32 638

Запаси (товари) Фонду на 31.12.2020р. складають об'єкти нерухомого майна загальною вартістю 56 770 тис. грн. Структура запасів у порівнянні з 2019 роком не змінилась.

Дебіторська заборгованість

<i>тис. грн.</i>		
Найменування	31 грудня 2020	31 грудня 2019

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	292 602	323 132
За виданими авансами	314 410	16 462
З нарахованих доходів	3 501	-
За розрахунками з бюджетом	7	-
Разом	610 520	339 594

Суб'єкт господарювання має забезпечення на дебіторську заборгованість в сумі 76 201 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції

тис. грн.

Найменування	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Поточні фінансові інвестиції	476 109	656 805
Разом	476 109	656 805

До поточних фінансових інвестицій Фонд відносить цінні папери емітентів, які утримуються ним для реалізації, та корпоративні права інших суб'єктів господарювання.

Грошові кошти

тис. грн.

Найменування	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Рахунки в банках, тис. грн.	24 514	1 244
Всього	24 514	1 244

Грошові кошти зберігаються на поточних рахунках, які відкрито у банках: ПАТ «АЛЬФА БАНК» (рейтинг uaAAA), ПАТ «УКРГАЗБАНК» (рейтинг uaAA+), АТ «ПУМБ», ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Визнання, класифікація та оцінка активів Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про активи в фінансової звітності Фонду загалом відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності

Інформація про власний капітал

Станом на 31.12.2020 р. власний капітал Фонду складає 500 954 тис. грн., у т. ч.:

- пайовий капітал 3000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 498 953 тис. грн.;
- неоплачений капітал -999 тис. грн.

Випуск акцій Фонду зареєстровано НКЦПФР та внесено до реєстру випуску цінних паперів інститутів спільного інвестування 31 грудня 2014 року, реєстраційний № 00713. Всього випущено 300 000 (триста тисяч) штук простих акцій номінальною вартістю 10,00 (десять) грн. на суму 3 000 000,00 (три мільйони) грн. Форма існування – бездокументарна.

Станом на 31.12.2020 року:

- вартість чистих активів Фонду складає 500 954 тис. грн.;
- кількість акцій в обігу дорівнює 200 074 штук;
- вартість чистих активів в розрахунку на одну акцію, що перебуває в обігу, складає 2,50 тис. грн.

Протягом 2020 року викуп власних акцій Фондом не здійснювався.

Інформація за видами забезпечень та зобов'язань.*Торговельна та інша кредиторська заборгованість**тис. грн*

Найменування	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Торговельна кредиторська заборгованість	195	202
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	570 311	408 410
Поточні забезпечення		-
Інші поточні зобов'язання	96 435	53 145
За розрахунками з бюджетом	18	-
Всього кредиторська заборгованість	666 959	461 757

Кредиторська заборгованість є поточною і підлягає погашенню протягом трьох місяців.

Визнання, класифікація та оцінка капіталу та зобов'язань Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про капітал та зобов'язання в фінансової звітності Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація про доходи та витрати .*Інші та фінансові доходи та витрати**тис. грн.*

Доходи	2020	2019
Дохід від реалізації об'єктів нерухомості	159 934	558 502
Собівартість	(125 776)	(315 708)
Всього доходів	34 158	242 794
Адміністративні витрати	2 302	(3 248)
Інші операційні витрати (витрати на створення резерву сумнівних боргів)	-	(34 763)
Інші фінансові доходи	24 337	2 350
Інші доходи - дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	329 953
Інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)	-	(712 323)

*Адміністративні витрати**тис. грн.*

Перелік витрат по статтям	2020	2019
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	1 624	1 708
Банківські послуги	420	1 101
Інші витрати загальногосподарського призначення	258	439
Всього адміністративних витрат	2 302	3 248

За звітний 2020 рік Фонд отримав прибуток у розмірі 430 тис. грн., тоді як протягом 2019 року отриманий збиток склав 175 237 тис. грн.

Інформація щодо чистого прибутку (збитку)*Чистий фінансовий результат**тис. грн.*

Найменування	За 2020 рік	За 2019 рік
--------------	-------------	-------------

Прибуток/збиток до оподаткування	430	(175 237)
----------------------------------	-----	-----------

Визнання, класифікація та оцінка доходів, витрат та прибутку Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розкриття інформації про доходи, витрати та прибуток в фінансовій звітності Фонду відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дотримання вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування.

У ході аудиту порушень вимог нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, а саме: «Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування» (Рішення НКЦПФР № 1336 від 30.07.2013 р. із змінами), не виявлено.

Відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі ІСІ, вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2020 року склад та структура активів Фонду відповідають вимогам ст. 48 розділу IV Закону України «Про інститути спільного інвестування» (№ 5080-VI (із змінами)) і вимогам розділу V «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 10.09.2013 за № 1753 (із змінами).

Дотримання вимог законодавства щодо суми витрат, які відшкодовуються за рахунок активів ІСІ.

За рахунок коштів Фонду в 2020 році нараховано:

- винагорода компанії з управління активами - 1 425 тис. грн.,
- винагорода аудиторів - 75 тис. грн.;
- послуги НДУ – 21 тис. грн.;

Винагорода компанії з управління активами не перевищує 5 відсотків середньорічної вартості чистих активів інституту спільного інвестування (п. 7. Розд. II Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. із змінами).

Інші витрати відповідають складу витрат, які відшкодовуються за рахунок активів ІСІ (п.10, Розд. II Положення про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів спільного інвестування затвердженого рішенням НКЦПФР № 1468 від 13.08.2013р. із змінами) та не перевищують 5 відсотків середньорічної вартості чистих активів інституту спільного інвестування протягом фінансового року, розрахованої відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідність розміру активів мініальному обсягу активів, встановленому законом.

Мінімальний обсяг активів інституту спільного інвестування на день реєстрації Товариства як юридичної особи відповідає мініальному обсягу активів інституту спільного інвестування, встановленого Положенням про порядок розміщення, обігу та викупу цінних паперів інституту спільного інвестування, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1338 від 30.07.2013 року.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до вимог законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення», Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.07.2012р. №996, загальними зборами учасників ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» (Протокол Загальних зборів № 4 від «18» червня 2014 року), розроблено та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Компанії організаційно не залежить від інших підрозділів Компанії.

Стан корпоративного управління

Відповідно до вимог Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080- VI від 05.07.2012 р. (зі змінами та доповненнями) та Статуту Товариства, Товариством з метою захисту законних прав і інтересів акціонерів товариства, були створені наступні органи Товариства :

- Вищий орган Товариства - Загальні збори учасників
- Наглядова рада

Одним із найважливіших принципів корпоративного управління є забезпечення захисту прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників. Цей принцип дотримується в Товаристві: учасники реалізують право на участь в управлінні Товариством шляхом участі та голосування на загальних зборах та ін. Права та обов'язки учасників розкрито у Статуті Товариства.

Допоміжна інформація

Інформація про пов'язаних осіб

Інформація про засновників (учасників) Фонду:

Найменування учасника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків
ЗАГОЛЮК ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ, володіє часткою, що становить 100 % відсотків статутного капіталу Фонду з 18.12.2019року	3081625876

Інформація про кінцевих бенефіціарних власників(контролерів) Товариства:

Найменування учасника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків
ЗАГОЛЮК ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ	3081625876

Події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду. Фактів таких подій не встановлено.

Аналіз пруденційних показників

У відповідності до норм Положення Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» № 1597 від 01.10.2015р., дія цього положення поширюється на професійних учасників фондового ринку, що провадять такі види діяльності як діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Відповідно пруденційні показники Товариством не розраховувались.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступені їхнього впливу

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Фонду.

Нам невідома інформація щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Код за ЄДРПОУ:	22930490
Місцезнаходження:	03040 м. Київ, вул. Васильківська 13, кв.4
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»	№ 4423
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»	№ 4423
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»	№ 4423
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0557, видане згідно з рішенням АПУ № 316/4 від 29.10.2015р. Свідоцтво чинне до 31.12.2020р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 18.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 12/03 від 12.03.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 23.02.2021р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.03.2021р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372



Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського звіту: 30.03.2021 року
м. Київ

Найменування підприємства ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2021 | 01 | 01

Місцезнаходження Голоосівський р-н м. Києва за КОАТУУ 8036100000

Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КОПФГ 230

Сфера економічної діяльності Трести, фонди та подібні фінансові суб'єкти за КВЕД 64.30

Кількість працівників 0

Адреса, телефон провулок Московський, буд. 2-а, м. Київ, 03169

Відомості виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
38980576		
8036100000		
230		
64.30		

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
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	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32 638	56 770
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	32 638	56 770
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	323 132	292 602
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	16 462	314 410
з бюджетом	1135	-	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	3 501
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	656 805	476 109
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 244	24 514
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 244	24 514
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 030 281	1 167 913
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 030 281	1 167 913

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	566 523	498 953
Неоплачений капітал	1425	(999)	(999)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	568 524	500 954
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	202	195
розрахунками з бюджетом	1620	-	18
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	408 410	570 311
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53 145	96 435
Усього за розділом III	1695	461 757	666 959
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 030 281	1 167 913

Керівник

Головний бухгалтер



Мельниченко Ю. Р.

Бале Л. Я.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

38980576

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	159 934	558 502
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(125 776)	(315 708)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	34 158	242 794
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 302)	(3 248)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(34 763)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	31 856	204 783
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	24 337	2 350
Інші доходи	2240	-	329 953
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(55 763)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(712 323)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

15

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	430	-
збиток	2295	(-)	(175 237)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	430	-
збиток	2355	(-)	(175 237)

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	430	(175 237)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2 302	38 011
Разом	2550	2 302	38 011

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

Головний бухгалтер



Мешеряко Ю.І.

Богом Л.Я.

КОДИ		
2021	01	01
38980576		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	3 500	33 166
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	654 517	379 502
Надходження від повернення авансів	3020	2 155	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 849)	(28 356)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 312)	(422)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 312)	(422)
Витрачання на оплату авансів	3135	(440 213)	(23 286)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(115 522)	(372 609)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(420)	(1 221)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	83 856	-13 226
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	274	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	274	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	1 501
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(60 860)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-60 860	1 501
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	23 270	-11 725
Залишок коштів на початок року	3405	1 244	12 969
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24 514	1 244

Керівник

Головний бухгалтер



Мешченко Ю.І.

Бачо Л.А.

Підприємство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

38980576

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- гла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	-	566 523	(999)	-	568 524
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 000	-	-	-	566 523	(999)	-	568 524
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	430	-	-	430
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(68 000)	-	-	(68 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету згідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(67 570)	-	-	(67 570)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	498 953	(999)	-	500 954

Керівник

Головний бухгалтер



Менделюк Ю.І.

Вале І.А.

Підприємство **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ДІНЕРО АКТИВ»**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
38980576		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	3 000	-	-	-	741 760	(999)	-	743 761
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	741 760	(999)	-	743 761
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(175 237)	-	-	(175 237)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(175 237)	-	-	(175 237)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	566 523	(999)	-	568 524

Керівник

Заголюк Олександр Васильович

Головний бухгалтер

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД
«ДІНЕРО АКТИВ»

Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2020 року

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»	4
1.1. Інформація про ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»	4
1.2. Інформація про компанію з управління активами	4
1.3. Операційне середовище суб'єкта господарювання	4
1.4. Заява про відповідність МСФЗ	5
1.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта	5
1.6. Заява про безперервність	5
2. Суттєві положення облікової політики	5
2.1. Загальні положення	5
2.2. Політика звітування.	7
3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.	7
3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ	8
3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання	8
3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання	9
3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності	11
3.5. Оцінка дебіторської заборгованості	11
4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.	11
5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності	13
5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.	13
5.2. Доходи суб'єкта господарювання	13
5.3. Витрати суб'єкта господарювання	14
5.4. Поточна дебіторська заборгованість.	14
5.5. Грошові кошти.	16
5.6. Власний капітал	16
5.7. Поточна кредиторська заборгованість	17
6. Розкриття іншої інформації	18

6.1. Оподаткування	18
6.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	18
6.3. Операції з пов'язаними сторонами	18
6.4. Управління ризиками	18
6.5. Управління капіталом	19
6.6. Рішення про затвердження фінансової звітності	19
6.7. Події після звітної дати	19

1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»

1.1. Інформація про ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ»

Публічне акціонерне товариство «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» (далі -Фонд) засноване у 2013 році в Україні та є резидентом України. Номер та дата запису в ЄДР: 15.11.2013 р. №1 069 102 0000 031138.

Фонд має свідоцтво № 00269 про внесення інституту спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний код за ЄДРІС1 13300269. дата внесення - 31.12.2013 р.

Станом на 31 грудня 2020 року акціонером Фонду є одна фізична особа (100 %) - Заголюк Олександр Васильович, ідентифікаційний код 3081625876.

Юридична адреса Фонду: 03169, м. Київ, Голосіївський р-н, провулок Московський, будинок 2-А. Інформація про дочірні та асоційовані компанії: дочірні та асоційовані компанії відсутні.

1.2. Інформація про компанію з управління активами

Публічне акціонерне товариство «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» уклало договір на управління активами №УА-1/2018 від «23» квітня 2018р. з Товариством з обмеженою відповідальністю «КЛЕРМОН ФІНАНС».

ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» (надалі Товариство) розпочало свою діяльність 23 січня 2014 року. Остання перереєстрація товариства проведена 16.03.2016 року у зв'язку зі зміною місцезнаходження. ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС» має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку діяльності управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії 28.08.2014р. №1137, строк дії ліцензії: 28-08-2014-необмежений. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг з управління активами інституційних інвесторів. Місцезнаходження Товариства провулок Московський, будинок 2 А, приміщення 135, місто Київ, індекс 03169. Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року склала 6 осіб.

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Товариства був:

ТОВ «ДАЛІМАР СЕРВІС», код ЄДРПОУ 38980340, що володіє 100% статутного капіталу ТОВ «КЛЕРМОН ФІНАНС».

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Фонду. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

1.3. Операційне середовище суб'єкта господарювання

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компанії ПАТ "ЗНВКІФ "ДІНЕРО АКТИВ". Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії ПАТ "ЗНВКІФ " ДІНЕРО АКТИВ ". Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно.

Компанія ПАТ "ЗНВКІФ " ДІНЕРО АКТИВ " визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ПАТ "ЗНВКІФ "ДІНЕРО АКТИВ"» в майбутніх періодах.

1.4. Заява про відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності ПАТ "ЗНВКІФ " ДІНЕРО АКТИВ " за 2020 рік., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, суб'єкт господарювання керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

1.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

1.6. Заява про безперервність

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.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Загальні положення

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних

методів оцінки.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом суб'єкта господарювання відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Елементами фінансової звітності суб'єкта господарювання є:

- активи - теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій;

- зобов'язання – це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій

- та власний капітал (відображені в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Використання оцінок і суджень

Товариство використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з їх операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання

класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 10 000,00 грн.

6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог.

2.2. Політика звітування

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання (у функціональній валюті).

Перелік та назви форм фінансової звітності суб'єкт господарювання відповідають вимогам, встановленим МСФЗ:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- Примітки.

У Звіті про сукупний дохід, який підготовлений згідно МСФЗ, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в Примітці 5.3 наведена інформація у розрізі видів витрат за характером.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи валових надходжень та валових виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Згідно МСФЗ «Звіт про сукупний дохід» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів суб'єкта господарювання.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Фондом станом на 31.12.2020р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва суб'єкта господарювання інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво суб'єкта господарювання застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво суб'єкта господарювання враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

У процесі застосування облікової політики Керівництвом суб'єкта господарювання застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання

Суб'єкт господарювання вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутній активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, внаслідок того, що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін упродовж часу, оскільки такі оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, показників діяльності об'єктів інвестування, економічної ситуації середовища, коригувань під час оцінки інструментів та специфіки здійснення окремих операцій. При цьому вплив зміни в оцінках на активи, доходи та витрати, відображені у фінансовій звітності, може бути значним.

Керівництво суб'єкта господарювання застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його

прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Фонду фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Згідно п.13 Облікової політики суб'єкт господарювання визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Підприємство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, що утримуються до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або зобов'язання підприємство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Згідно п.13.1. Облікової політики суб'єкта господарювання визначення теперішньої вартості фінансових інструментів та порядок визначення ставки дисконтування фінансових зобов'язань підприємства використовує ставку відсотка, за якою підприємство може отримати у позику кошти на аналогічний строк за аналогічних умов. Для оцінки дебіторської заборгованості орієнтується на ставку відсотка за депозитами на аналогічний строк і на аналогічних умовах. На період дисконтування підприємство використовує на щомісячній основі.

3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Суб'єкт господарювання здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси 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	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

	вартістю на дату оцінки.		остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

До складу активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, належать грошові кошти. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Фінансові інвестиції для оцінки справедливої вартості яких використовується інформація за рівнями ієрархії – відсутня.

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

До 3-го рівня ієрархії справедливої вартості, які неспостережні Фонд відносить фінансові інвестиції частки в статутних капіталах:

- 33,26% в ТОВ «АСТОР ФАЙНЕНС», код 42282257, частка в статутному капіталі якого становить 82 345 тисяч гривень.
- 3,63% в ТОВ «ЕССЕТ СОЛЮШНС», код 41254103, частка у статутному капіталі якого становить 8 764 тисяч гривень.
- 9,85% в ТОВ «МЕГА БІЛД», код 41289487, частка у статутному капіталі якого становить 25 411 тисяч гривень.
- 47,99% в ТОВ «ІНВЕНТ ХОЛДІНГ», код 41676412, частка у статутному капіталі якого становить 152 430 тисяч гривень.
- 99,985% ТОВ «ЕНЕРДЖИ КАРЗ», код 42269753, частка у статутному капіталі якого становить 7 001 тисяч гривень.
- 34,99% ТОВ «ЛОРАНЗ», код 42804630, частка у статутному капіталі якого становить 50 000 тисяч гривень.

В 2020 та 2019 роках переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів наведена в таблиці:

тис. грн.

Стаття	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
Грошові кошти	24514	1244	24514	1244

Керівництво Фонду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, є однаковими. Протягом звітного періоду впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток в Товаристві не було.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво суб'єкта господарювання вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Згідно п.17 Облікової політики фінансові активи на 31.12.2020 року не знецінювались.

3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

Забезпечення визнаються, коли суб'єкт господарювання має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.5. Оцінка дебіторської заборгованості

На кожну звітну дату суб'єкт господарювання проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

За 2020 рік в суб'єкта господарювання активи не знецінювались.

Суб'єктом господарювання застосовувалися професійні судження щодо майбутньої облікової та податкової вартості активів та зобов'язань з метою оцінки суми тимчасових різниць для визначення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування).

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як, зокрема, МСФЗ 16 «Оренда», що вперше застосувалась з 2019 року, тому було повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компаній. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Новий стандарт застосовується для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Компанія вперше застосовує зазначені зміни з дати набрання чинності МСФЗ 16 «Оренда». Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набули чинності 01 січня 2020 року.

Концептуальна основа КО -2018 фінансової звітності.

Введена КО-2018 допомагає користувачам оцінювати перспективи майбутніх чистих надходжень грошових коштів на підприємство та ефективність діяльності керівництва з управління економічними ресурсами. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності набули чинності з 01.01.2020.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 набули чинності з 01.01.2020р.

3) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються відсоткових ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник відсоткової ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни до МСФЗ 9 набули чинності з 01.01.2020р.

4) МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання, станом на 31 грудня 2020 року, не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності або вступили частково

Наведені нижче стандарти, поправки та інтерпретації до стандартів були випущені, але не вступили в силу станом на 31.12.2020 року:

- Поправки до МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності даних поправок з 01 січня 2021;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - набуває чинності з 01 січня 2023 року;
- МСБО 16 «Основні засоби» - набуває чинності з 01 січня 2022 року;
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - набуває чинності з 01 січня 2022 року;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» набуває чинності 1 січня 2022 року
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 набуває чинності 1 січня 2022 року
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності 1 січня 2022 року
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 набуває чинності 1 січня 2022 року
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» набуває чинності 1 січня 2023 року
- МСФЗ 17 Страхові контракти набуває чинності 1 січня 2023 року

Фонд не очікує, що застосування в майбутніх періодах цих стандартів, поправок та інтерпретацій до стандартів матиме суттєвий вплив на її фінансову звітність.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.

Доходи за 2020 рік, суб'єкта господарювання представлені в «Звіті про фінансові результати» (Звіту про сукупний дохід), рядок 2000, відсутні:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дохід від реалізації товарів, тис. грн. (стаття 2000)	159 935	558 502	504 758
Інші фінансові доходи, тис. грн. (стаття 2220)	24 337	2 350	12 114
Інші доходи, тис. грн. (стаття 2240)	-	329 953	-
Всього доходи, тис. грн.	184 272	890 805	516 872

Фонд отримав доходи від реалізації об'єктів нерухомості за 2020 рік на суму 159 935 тис. грн., які представлені в статті 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Інші фінансові доходи:

- отримані відсотки по залишках на поточних банківських рахунках Фонду 274 тис. грн. Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого він належить виходячи з принципу нарахування.
- нарахування доходу в результаті дисконтування дебіторської заборгованості 24 063 тис. грн.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів відповідно з політикою Фонду не визначено.

В разі надання Фонду послуг по виконанню робіт, обумовлених контрактом, протягом

узгодженого періоду, доходи визнаються у тому звітному періоді, в якому надані послуги.

5.2. Доходи суб'єкта господарювання

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

5.3. Витрати суб'єкта господарювання

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати Суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Собівартість реалізованого товару, тис. грн. (стаття 2050)	125 776	315 708	217 277
Адміністративні витрати, тис. грн. (стаття 2130)	2 302	3 248	3 567
Інші операційні витрати, тис. грн. (стаття 2180)	-	34 763	45 250
Фінансові витрати, тис. грн. (стаття 2250)	55 764	-	-

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати включають:

- витрати, що пов'язані з управлінням активами ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» (договір №УА1 від 23.04.2018р.) в сумі 1 425 тис. грн.;
- аудиторські послуги в сумі 75 тис. грн.;
- послуги депозитарної установи 21 тис. грн.;
- інші отримані інформаційно-консультаційні послуги в сумі 124 тис. грн.;
- нарахування податку на нерухоме майно відмінне від земельного податку в сумі 191 тис. грн.;
- витрати за операційною орендою, які відображаються у звіті на пропорційно-часовій основі протягом відповідного терміну оренди, сумі 46 тис. грн.;
- витрати на банківські послуги в сумі 420 тис. грн.

5.4. Поточна дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість згідно п. 10 Облікової політики – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядок 1155:

	31 грудня 2020 тис. грн.	31 грудня 2019 тис. грн.	31 грудня 2018 тис. грн.
Поточна дебіторська заборгованість за товари, послуги (стаття 1125)	292 602	323 132	53 014
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами(стаття 1130)	314 410	16 462	96 811
з бюджетом	7	-	-
Розрахунки за нарахованими доходами (стаття 1140)	3 501	-	10 521
Інша дебіторська заборгованість (стаття 1155)	-	-	31 529
Чиста вартість дебіторської	610 520	339 594	191 875

Запаси (товари) Фонда на 31.12.2020р. складають об'єкти нерухомого майна загальною вартістю 56 770 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість:

- заборгованість фізичних осіб за договором купівлі продажу квартири на суму 1 171 тис. грн.;
- заборгованість ТОВ "ВИК-Т" за частку в статутному капіталі згідно Договору №3 від 06.11.2019 в сумі 11 868 тис. грн.;
- заборгованість ТОВ "НОВАПЛЮС" за частку в статутному капіталі згідно Договорів:
 - 1) №2-1 від 13.03.2019р. на суму 10 160 тис. грн.;
 - 2) №2-1 від 13.03.2019р. на суму 103 631 тис. грн.;
 - 3) №4-1 від 07.03.2019р. на суму 165 772 тис. грн.

Для дисконтування фінансових зобов'язань підприємство використовує ставку відсотка, за якою підприємство може отримати у позику кошти на аналогічний строк за аналогічних умов. Для оцінки дебіторської заборгованості орієнтується на ставку відсотка за депозитами на

аналогічний строк і на аналогічних умовах. Період дисконтування підприємство використовує на щомісячній основі.

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами

складається з заборгованості контрагентів згідно Договорів організації будівництва, а саме:

- ТОВ МАРВЕЛ ХОУМС, код 40103281, в сумі 61 863 тис. грн.;
- ТОВ СТАТУС БУД, код 40448705, в сумі 153 221 тис. грн.;
- ТОВ "БУДІВЕЛЬНА ГРУПА "СТОЛИЦЯ", код 42540689, в сумі 99 326 тис. грн.

Розрахунки за нарахованими доходами

це надання позики ТОВ «ЛОРАНЗ», код 42804630, за Договором №115-П від 15.09.2020р. в сумі 3 501 тис. грн.

Суб'єкт господарювання має забезпечення на дебіторську заборгованість в сумі 76 201 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції:

До поточних фінансових інвестицій Фонд відносить векселі загальною вартістю 150 158 тисяч гривень, які були придбані за собівартістю, тобто без дисконту, та утримуються для подальшого продажу.

Протягом 2020 року Фонд мав наміри щодо купівлі та продажу фінансових інвестицій, що відображені в статті 1160.

- 33,26% в ТОВ «АСТОР ФАЙНЕНС», код 42282257, частка в статутному капіталі якого становить 82 345 тисяч гривень.
- 3,63% в ТОВ «ЕССЕТ СОЛЮШНС», код 41254103, частка у статутному капіталі якого становить 8 764 тисяч гривень.
- 9,85% в ТОВ «МЕГА БІЛД», код 41289487, частка у статутному капіталі якого становить 25 411 тисяч гривень.
- 47,99% в ТОВ «ІНВЕНТ ХОЛДІНГ», код 41676412, частка у статутному капіталі якого становить 152 430 тисяч гривень.
- 99,985% ТОВ «ЕНЕРДЖИ КАРЗ», код 42269753, частка у статутному капіталі якого становить 7 001 тисяч гривень.
- 34,99% ТОВ «ЛОРАНЗ» частка у статутному капіталі якого становить 50 000 тисяч гривень.

5.5. Грошові кошти

Грошові кошти згідно п.11 Облікової політики складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

У статті «Оборотні активи» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядках 1165, 1167 відображені грошові кошти, розміщені на поточних банківських рахунках (за номінальною вартістю) в національній валюті:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Рахунки в банках, в тис. грн. (стаття 1167)	24514	1244	12969
Всього	24514	1244	12969

Станом на 31.12.2020р., на поточному рахунку Фонду у банку грошові кошти, що обліковуються за номінальною вартістю у тисячному розмірі становлять 24 514 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках: ПАТ «АЛЬФА БАНК», ПАТ «УКРГАЗБАНК», АТ «ПУМБ», ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Грошові кошти Фонду зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових

коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства в безготівковій формі.

5.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал складав 3 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований капітал складав 3 000 тис. грн. Неоплачений капітал на 31.12.2020 року становить 999 тис. грн. Нерозподілений збиток станом на 31 грудня 2020 року склав 430 тис. грн. В період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року було нараховано та виплачено власнику Фонду дивіденди загальною сумою 68 000 тис. грн.

Власний капітал суб'єкта господарювання складається з Статутного капіталу, нерозподіленого прибутку/непокритого збитку та неоплаченого капіталу. Зміни в капіталі у звітному та порівняльному періодах:

<i>Стаття Всього</i>	<i>Зареєстрований капітал</i>	<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	<i>Неоплачений капітал</i>
Залишок на 31.12.2019р. 524	3 000	566 523	-999 568
Чистий прибуток за 2020 рік	-	430	430
Виплата власникам (дивіденди) за 2020 рік		-68 000	-68 000
Разом змін в капіталі		-67 570	-67570
Залишок На 31.12.2020 рік 954	3 000	498 953	-999 500

5.7. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість суб'єкта господарювання представлена у статтях «Поточні зобов'язання і забезпечення» Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядки 1615, 1620, 1635, 1690):

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн. (стаття 1615)	196	202	26 410
Розрахунки з бюджетом, тис. грн. (стаття 1620)	18	-	116
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, тис. грн. (стаття 1635)	570 311	408 410	606 488
Інші поточні зобов'язання тис. грн. (стаття 1690)	96 435	53 145	143 819
Всього кредиторська заборгованість	666 960	461 757	776 833

Оренда

Суб'єкт господарювання орендує офісне приміщення згідно договору №2812/2018 від 28.12.2018р. Дисконтування суб'єкт господарювання не проводив, тому що, орендні витрати в сумі 46 тис. грн. за 2020 рік є операційними та не є суттєвими. Згідно п.3 облікової політики межа суттєвості встановлена для об'єктів обліку, що належать до активів (зобов'язань та

власного капіталу) підприємства - 5 % підсумку всіх активів (зобов'язань і власного капіталу).

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

Поточні забезпечення

Згідно п. 20 Облікової політики забезпечення визнаються, коли підприємство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Фонд має резерв сумнівних боргів, створений на прострочену дебіторську заборгованість що склала 76 201 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

6. Розкриття іншої інформації

6.1. Оподаткування

На думку керівництва суб'єкт господарювання сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва суб'єктом господарювання, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день для даної Примітки не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

6.3. Операції з пов'язаними сторонами

В поточному році за результатами прибутку минулих років на сплату дивідендів використано прибутку Фонду в сумі 68 000 тис. грн. на користь учаснику ПАТ «ЗНВКІФ «ДІНЕРО АКТИВ» Заголюку О.В., який являється кінцевим бенефіціаром.

Інших операцій суб'єкт господарювання з пов'язаними особами, не здійснювало.

6.4. Управління ризиками

Керівництво суб'єкта господарювання визнає, що діяльність суб'єкта господарювання пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Фонду здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Відповідність Інвестиційного фонду пруденційним нормативам

Нормативним документом, який встановлює порядок обов'язкових до виконання пруденційних нормативів, визначення ризиків та порядок нагляду НКЦПФР за їх дотриманням є «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затверджене рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 №1597. Дія цього Положення, не застосовується до інститутів спільного інвестування не поширюються на пайові та корпоративні інвестиційні фонди.

Вартість чистих активів станом на 31 грудня 2020 року

Найменування показника	Значення показника
Активи фонду, грн.	1167913698
Зобов'язання фонду, грн.	666960168
Вартість чистих активів Фонду, грн.	500953530
Кількість акцій, що знаходяться в обігу, штук	200074
Вартість чистих активів в розрахунку на одну акцію, грн.	2503,84

6.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства.

29 березня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

6.7. Події після звітної дати

Керівництво Фонду встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Фонд враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО. Події після дати Балансу відсутні.

Директор
ТОВ «Клермон Фінанс»

Жениленко Ю.І.

Головний бухгалтер
ТОВ «Клермон Фінанс»

Бала Л.Я.



В цьому документі прошнуровано,
пронумеровано та скріплено відбитком печатки
39 (тридцять дев'ять) аркушів.

Ключовий партнер
з аудиту, аудитор
ТОВ АФ „ОЛЕСЯ”

