

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

**1. Загальна інформація
ПРО ПАЙОВИЙ ІНТЕРВАЛЬНИЙ ДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ»**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНЕКО-ІНВЕСТ» (надалі – Фонд)**

Повне найменування	ПАЙОВИЙ ІНТЕРВАЛЬНИЙ ДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНЕКО-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	ПІДФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ»
Тип, вид та клас Фонду	Пайовий інтервальний диверсифікований інвестиційний фонд
Регістраційний код за ЄДРІСІ	221206
Свідчення про внесення Фонду до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ)	Свідчення про внесення інституту спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування №206-1 Дата внесення ІСІ до ЄДРІСІ 10 серпня 2005 року. Дата видачі свідчення 25 серпня 2011 року.
Місцезнаходження	03039, м. Київ, вул. Миколи Грінченка, будинок 18
Офіційна сторінка в Інтернеті	www.ineko-invest.com
Адреса електронної пошти	lena@ineko.com
Основні напрямки діяльності	Інвестування у промислову (в тому числі будівельну, торгівельну, енергетичну, металургійну, машинобудівну) галузь, галузі інформаційних технологій, фінансову, страхову та фінансово – кредитну діяльність, інвестування в підприємства, які надають в оренду або експлуатацію власне або орендоване нерухоме майно, шляхом залучення коштів в корпоративні права, цінні папери, нерухомість підприємств, зазначених галузей з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та в інші активи, не заборонені чинним законодавством України. Фонд не має обмежень щодо галузей інвестування в корпоративні права та цінні папери.
Строк дії Фонду	Безстроково
Економічне середовище функціонування Фонду	Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Фонду можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації, в тому числі й у зв'язку з проведенням антитерористичної операції у Донецькій та Луганській областях.

1.1. Відомості про компанію з управління активами

Повне найменування компанії з управління активами – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНЕКО-ІНВЕСТ» (далі Компанія або КУА).

Код за ЄДРПОУ 21599716.

Місцезнаходження: 03039, м. Київ, вул. Миколи Грінченка, будинок 18, номер телефону та факсу: (044)224-92-60.

Вид діяльності за КВЕД:

66.30 Управління фондами.

Компанія зареєстрована Голосіївською районною в місті Києві державною адміністрацією 20.01.2004р.

Компанія має Ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), що видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) згідно рішення № 146 від 09.02.2016 року, строк дії з 19.04.2016 року необмежений.

Генеральний директор – Бородинець Олена Вікторівна.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, 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 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

При формуванні фінансової звітності КУА 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.

У портфелі Фонду відсутні активи (акції, корпоративні права) з часткою володінням 50 і більше відсотків. Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Фонд не консолідує фінансову звітність.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва КУА МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Фонд не є орендарем.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Фонду реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Результат аналізу безперервності діяльності оформлюється протоколом Загальних зборів учасників КУА. 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.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - **щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду**, але не обмежуючись цим періодом.

2.5.Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску 23.02.21р. Звіти підписуються Генеральним директором та Головним бухгалтером КУА, та вносяться на затвердження загальними зборами учасників. Ні учасники КУА, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6.Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

2.7.Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску	23 лютого 2022 року
Звітний період фінансової звітності	Календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року
Валюта звітності	Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні
Одиниця виміру	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.
Ідентифікація фінансової звітності	Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності, руху грошових потоків та власного капіталу і Приміток до річної фінансової звітності за звітний період, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.
Склад фінансової звітності	Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Фінансова звітність Фонду включає наступні форми: Форма № 1-Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021р.; Форма №2-Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021.; Форма № 3- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р; Форма №4 – Звіт про власний капітал за 2021.; примітки до річної фінансової звітності за 2021р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, складені згідно вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».
Рішення про оприлюднення фінансової звітності	Фінансова звітність ПІДІФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ» затверджена до випуску. Звіти підписуються Генеральним директором та Головним бухгалтером ТОВ «КУА «ІНЕКО-ІНВЕСТ», та вносяться на затвердження загальними зборами учасників. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Згідно з «Порядком та обсягом розкриття інформації про результати діяльності ІСІ» передбачено розділом V Положення №1343 розмістити на сайті http://stockmarket.gov.ua/ не пізніше 01 квітня року, наступного за звітним, наступну інформацію: • довідку про вартість чистих активів (додаток 5); • фінансову звітність у складі балансу (звіту про фінансовий стан) та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід). Також ця інформація розкривається шляхом розміщення на власному веб-сайті КУА (www.ineko-invest.com).
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України.

3. Принципи облікової політики

3.1. Суттєві положення облікової політики

Організація і методологія бухгалтерського обліку Фонду здійснюється відповідно до «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» ПАЙОВОГО ІНТЕРВАЛЬНОГО ДИВЕРСИФІКОВАНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ», затвердженого Наказом ТОВ «КУА «ІНЕКО-ІНВЕСТ» про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику №38/2-ОД від 29.12.2017 р., яке сформоване відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи у Фонді є Генеральний директор КУА, яке здійснює управління активами Фонду відповідно до законодавства. Забезпечення бухгалтерського обліку у Фонді виконує відділ бухгалтерії КУА на чолі з Головним бухгалтером.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». 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 тримана 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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 Фонду розроблена та затверджена керівництвом КУА відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд 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.

З 1 січня 2018 року КУА застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Фонд отримує основний дохід від операцій з цінними паперами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом КУА було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для Фонду з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Фондом, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 7 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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 Фонду.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Фонд класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання)

визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить *дебіторську заборгованість*.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Фонд використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Фонд очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату КУА для Фонду оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки КУА для Фонду замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

КУА для Фонду може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату**.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, КУА для Фонду оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання КУА для Фонду оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому КУА для Фонду зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинене, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка КУА для Фонду оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

КУА для Фонду класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіт про фінансові результати.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Фонду за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Податок на прибуток не розраховується, оскільки відповідно Податкового Кодексу України 141.6.1. звільняються від оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти, внесені засновниками корпоративного фонду, кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від здійснення операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд 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.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1 Доходи та витрати

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) КУА для Фонду передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) КУА для Фонду передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Фонду на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Фонду;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

Витрати негайно визнаються у звіт 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 звіт про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіт 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.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Фонд відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи.

КУА для Фонду не визнає умовні зобов'язання у звіт про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. КУА для Фонду не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності КУА для Фонду 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 КУА інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Облaсті, де такі судження є особливо важливими, облaсті, що характеризуються високим рівнем складності, та облaсті, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво КУА для Фонду 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 Фонд;
- 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 КУА посиляється 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 КУА 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ КУА для Фонду не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертуються 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».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво КУА вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво КУА використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво КУА планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво КУА 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 КУА фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестором ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2021 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 7,2 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, КУА для Фонду на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

КУА для Фонду визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків всього строку дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Фонду або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку КУА для Фонду з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту першого визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування керівництва КУА щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

КУА для Фонду 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	Метод оцінки
------------------	--------------

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПІДФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021 РОКУ

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	(ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація.

5.2.Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис. грн)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Поточні фінансові інвестиції	1	29	323	277	61	123	385	429

5.3.Переміщення між 1-м та 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2021 році цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю, які обліковуються у складі поточних фінансових інвестицій, були переведені наступним чином:

Таблиця рівней ієрархії. За 2021 рік у порівнянні з 2020 роком, тис. грн.

Код за ЄДРПОУ	Назва	31.12.20			31.12.21			Причина
		1	2	3	1	2	3	
23343582	ПАТ «Донбасенерго»	0			0			
00135390	ПАТ «Укрнафта»	1			1			Наявність біржових та позабіржових угод
22927045	ПАТ «Центренерго»	0			0			Наявність біржових та позабіржових угод
00039002	ПАТ «Промінвестбанк»			1		1		Наявність позабіржових угод
21560766	ПАТ «Укртелеком»	0				0		Наявність біржових та позабіржових угод
05763797	ПАТ ХК «Луганськтепловоз»			65			61	Наявність позабіржових угод
36184092	ПАТ «Українська біржа»		88			88		Наявність позабіржових угод
21672206	ПАТ "Фондова біржа «ПФТС»		121			220		Наявність позабіржових угод
00955213	ПрАТ «Балтське хлібоприймальне підприємство»		58	0		0		Продано у 2021
00191230	ПАТ «Запоріжсталь»		0			1		Наявність позабіржових угод

00222373	ПАТ «Крісталіст»			0		0	Відсутність угод.
05755625	ПрАТ «Запорізький кабельний завод»			47		0	Відсутність угод.. Банкрутство
00217840	ПрАТ «Мелітопольський компресор»	28			4		Наявність угод
03484062	ПАТ «Лисичанськнафтопродукт»			10	9		Відсутність угод
21327550	ПрАТ «Готель «Поділля»			0		0	Зупинка внесення змін до ДО
03115399	ПрАТ «Черкаське автотранспортне підприємство 17127»			10		0	Відсутність угод
36264717	ПАТ «Земтрансугіддя»			0		0	Зупинення обігу
03365222	ВАТ «Кіровоградгаз»			0		0	Зупинення обігу
00204625	ПАТ «ЛІАКМА»			0		0	Зупинення обігу
02470773	ПАТ «Луганська обласна друкарня»			0		0	Зупинення обігу
14307653	ПАТ «МСЗ «Океан»			0		0	Зупинення обігу
01130704	ПАТ «Хмельн. АП «Поділля-Авіа»			0		0	Зупинення обігу
01353054	ПАТ «УМР агробуду»			0		0	Зупинення обігу
37175982	ПАТ «Сінтрон»			0		0	Зупинення обігу
34574404	ТОВ «РУФАСБУД»			0		0	Зупинення обігу
35370700	ТОВ «СМАРТ ПРОДАКШН»			0		0	Зупинення обігу
		29	277	123	1	323	61
			429			385	

У 2021 році цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю, які обліковуються у складі поточних фінансових інвестицій, були переведені наступним чином:

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

Найменування показника	Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.21	31.12.20
Фінансові активи, у тому числі:		
Поточні фінансові інвестиції	385	429
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0

6.Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

1. Поточні фінансові інвестиції Фонду

Станом на 31.12.2021 року інвестиційний портфель Фонду містить цінні папери 25 емітентів, в тому числі:

Цінні папери 7 емітентів, що перебувають у біржовому списку принаймні однієї фондової біржі;

Цінні папери 18 емітентів, що не перебувають у біржовому списку принаймні однієї фондової біржі.

Відсоток володіння Фондом цінними паперами емітентів, що входять до складу інвестиційного портфелю Фонду, не перевищує навіть 2,5% від розміру статутного капіталу відповідного емітенту.

При цьому, відсоток володіння Фондом лише 1 емітента не перевищує 2,5% від статутного капіталу такого емітента.

Рештою емітентів Фонд володіє не більше 0,9 % від статутного капіталу такого емітента.

Всі фінансові інвестиції обліковуються Фондом за справедливою вартістю, та вважаються поточними інвестиціями.

КУА має забезпечити структуру активів Фонду відповідно до вимог чинного законодавства.

Протягом 2021 року КУА аналізувало активи Фонду, ринкову ситуацію, та інші фактори.

Слід зазначити, що ринкова ситуація, щодо цінних паперів, які є активами Фонду, інвестиційна ситуація в Україні, загальний політичний та економічний стан України, не носила сприятливого характеру протягом 2021 року.

Враховуючи ринкову ситуацію, щодо цінних паперів, які є активами Фонду, продаж таких цінних паперів протягом 2021 року у несприятливих для продажу обставинах негативно позначився би вартості чистих активів Фонду.

Протягом 2021 року з інвестиційного портфелю Фонду було реалізовано акції 1 емітента.

Фінансові інвестиції, що є активами Фонду, придбані чи отримані з метою їх подальшого перепродажу, та плануються до продажу (відчуження) протягом наступного періоду.

Станом на 31.12.2021р. та на 31.12.2020р. на балансі Фонду обліковувались поточні фінансові інвестиції у вигляді цінних паперів та корпоративних прав. Справедлива вартість фінансових інвестицій становила:

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.21р. (тис. грн.)	За рік, що закінчився 31.12.20р. (тис. грн.)
Акції українських емітентів	385	429
Облігації українських емітентів	0	0
Всього	385	429

6.2.Грошові кошти.

Валюта (тис. грн.)	31.12.21р.	31.12.20р.
Рахунки в банках, в грн. (UAH)	131	115
Банківські депозити, в грн.. (UAH)	0	0
Всього:	131	115

6.3. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.21р. та на 31.12.20р. обліковується наступна дебіторська заборгованість (тис. грн.):

Найменування	31 грудня 2021	31 грудня 2020
за виданими авансами (за договорами купівлі-продажу цінних паперів)	0	30
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	0	30

Станом на 31 грудня 2021 року у Фонді відсутні боргові фінансові активи, щодо яких необхідно розраховувати резерв від очікуваних кредитних збитків.

Дебіторська заборгованість Фонду не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Детальніше оцінка кредитних ризиків висвітлена у п. 7.3. цих Приміток.

6.4. Власний капітал

Станом на 31.12.21 року, на 31.12.20 року пайовий капітал ПІДІФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ» складає 5 000 тис. грн., який представлений випуском інвестиційних сертифікатів;

Станом на 31.12.20 року розміщено інвестиційних сертифікатів на загальну суму за номіналом на 502 тис. грн., та станом на 31.12.21 року на 502 тис. грн.; решта інвестиційних сертифікатів представлена у фінансовій звітності як неоплачений капітал у розмірі 4 343 тис. грн. та вилучений капітал станом на 31.12.20 року у розмірі 946 тис. грн., та станом на 31.12.21 рік у розмірі 946 тис. грн., в тому числі за номіналом станом на 31.12.20 року у розмірі 155 тис. грн., та станом на 31.12.21 рік – 155 тис. грн.

Кількість інвестиційних сертифікатів, що знаходяться в обігу станом на 31.12.2021 року – 5 019 561 шт. та станом на 31.12.20 рік – 5 019 561 шт.

Додатковий капітал Фонду станом на 31.12.21р., на 31.12.20р. складає 906 тис. грн.

Розмір непокритого збитку станом на 31.12.21р. складає 110 тис. грн., станом на 31.12.20р. – 56 тис. грн. Збільшення непокритого збитку на 31.12.21р. зумовлено отриманням збитку за результатами 2021 року у розмірі 54 тис. грн.

6.5. Торговельна та інша кредиторська заборгованість (тис. грн.)

Зобов'язання	31.12.21р.	31.12.20р.
- за товари, роботи, послуги (винагорода КУА, розрахунки зі зберігачем)	8	13

6.6. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Фонду, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Фонду.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Тис. грн.

Найменування показника	Доходи за 2021 р.	Витрати за 2021 р.	Доходи за 2020 р.	Витрати за 2020 р.
А. Операційні доходи і витрати:				
Чистий дохід від реалізації фінансових інвестицій	58	0	2	0
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій		58		2
Інші операційні доходи і витрати	0	357	0	897
Адміністративні витрати	0	85	0	50
Б. Інші фінансові доходи і витрати	0	367	0	0
В. Інші доходи і витрати	372	81	637	0
Всього:	447	500	639	949

У 2021 році чистий дохід від реалізації фінансових інвестицій склав - 58 тис. грн, собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 58 тис. грн.

У 2021 році дооцінка фінансових інвестицій складає – 17 тис. грн., уцінка - 357 тис. грн

У 2020 році чистий дохід від реалізації фінансових інвестицій склав 2 тис. грн, собівартість реалізованих фінансових інвестицій – 2 тис. грн.

У 2020 році дооцінка фінансових інвестицій складає – 292 тис. грн., уцінка - 777 тис. грн.

6.7. Операційні витрати (тис. грн.)

	2021	2020
Матеріальні витрати	0	0
Витрати на оплату праці	0	0
Відрахування на соціальні заходи	0	0
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	0	0
Інші операційні витрати (собівартість фінансових інвестицій, винагорода КУА, аудиторів, зберігачу, депозитарію, оприлюднення інформації, послуги банку)	501	949
Всього операційних витрат	501	949

6.8. Фінансові доходи та витрати (тис. грн.)

	2021	2020
Процентні доходи	0	0
Відсотки по депозитному рахунку в банку	0	0
Дивіденди одержані	0	0
Процентні витрати	0	0

6.9. Податок на прибуток

Згідно з розділом III ПККУ «Податок на прибуток підприємств» пункт 141.6 передбачає особливості оподаткування інститутів спільного інвестування та суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення.

Звільняються від оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти, внесені засновниками корпоративного фонду, кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від здійснення операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

Фінансовий результат до оподаткування (прибутку або збитку), визначений у фінансовій звітності Фонду за 2020 рік є збиток у розмірі 310 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (прибутку або збитку), визначений у фінансовій звітності Фонду за 2021 рік є збиток у розмірі 54 тис. грн.

Найменування показника	2021 рік. тис. грн.	2020 рік. Тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток/збиток на кінець періоду	-54	-310
Витрати з податку на прибуток	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток/збиток на кінець періоду	-54	-310

6.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Фонду за 2021 та за 2020 рік складено КУА за прямим методом.

Розгорнуте розкриття сум надходжень та видатків грошових коштів Фонду, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2021 року наведено у формі 3 «Звіт про рух грошових коштів».

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2021 рік та 2020 рік складає: – 43 тис. грн., – 113 тис. грн. відповідно, в т.ч.:

- надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 0 тис. грн. та 0 тис. грн. - за договорами купівлі-продажу цінних паперів;
- надходження від повернення авансів – 47 тис. грн. та 246 тис. грн. - за договорами купівлі-продажу цінних паперів ;
- та витрачання на:
- оплату товарів (робіт, послуг) – 89 тис. грн. та 133 тис. грн. - винагорода КУА, зберігачу, депозитарію, аудиторю тощо;
- оплату авансів – 0 тис. грн. та 0 тис. грн. – за договорами купівлі-продажу цінних паперів;
- повернення авансів – 0 тис. грн. та 0 тис. грн. - за договорами купівлі-продажу цінних паперів ;
- інші витрачання - 0 тис. грн. та 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2021 рік та 2020 рік складає: – 58 тис. грн., – 2 тис. грн. відповідно, в т.ч.:

- надходження від отриманих дивідендів – 0 тис. грн. та 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2021 рік та 2020 рік складає: – 0 тис. грн., – 0 тис. грн. відповідно, в т.ч.:

- Витрачання на викуп власних сертифікатів – 0 тис. грн. та 0 тис. грн.

Загалом в результаті діяльності підприємства протягом 2021 року та 2020 року відповідно чистий рух грошових коштів становить –16 тис. грн. та – 115 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2021 року 131 тис. грн. та на кінець 2020 р. 115 тис. грн.

6.11. Звіт про власний капітал

За результатами діяльності за 2021 рік Фонд отримав збиток у розмірі 54 тис. грн.

За результатами діяльності за 2020 рік збиток Фонду становить 56 тис. грн.

Загальна сума непокритого збитку станом на 31.12.21р. – -110 тис. грн; загальна сума непокритого збитку на 31.12.20р. складає 56 тис. грн. Додатковий вкладений капітал становить 906 тис. грн., який сформований при розміщенні інвестиційних сертифікатів вище номіналу. За аналогічний період 2020 року показники ідентичні.

Сума неоплаченого капіталу 4 343 тис. грн. станом на 31.12.21р. та на 31.12.20р.

Вилучений капітал становив на 31.12.21р. 906 тис. грн. та на 31.12.20р. 906 тис. грн.

Інформацію про власний капітал Фонду за 2021 рік розкрито в Формі №4 «Звіт про власний Капітал».

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва КУА економічної діяльності Фонду, ймовірно, що Фонд змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва КУА сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

7.1.3. Судові позови

Протягом 2021 та 2020 року клієнтами чи постачальними судові позови не подавалися.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Враховуючи, що Фонд не є юридичною особою, інформація про операції з пов'язаними особами не підлягає розкриттю.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Фонду. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво КУА визнає, що діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Для Фонду істотним є операційний ризик, а також ринковий ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками керівництвом КУА здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Відповідно до чинного законодавства для Фонду істотними є операційний, ринковий, ризик ліквідності та кредитний ризик, які є основними ризиками діяльності інститутів спільного інвестування. Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

- Операційний ризик вклучає:

ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників установи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

Керівництво КУА постійно вживає заходи щодо навчання персоналу, запобігання зловживанням персоналу, захисту інсайдерської та/або конфіденційної інформації.

інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше.

КУА постійно вживає заходи щодо запобігання настанню цього виду ризику.

правовий ризик, пов'язаний з недотриманням установою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

КУА має необхідну кількість сертифікованих працівників, штатних юристів. Керівництво КУА вважає, що частина помилок за цим ризиком є, в тому числі, і недосконалістю законодавства, що регулює діяльність КУА та Фонду, постійні зміни нормативних актів, загальних стан ринку цінних паперів.

ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних із зменшення кількості клієнтів або контрагентів Фонду через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття КУА та Фонду, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються КУА, або його діяльності в цілому, що може бути наслідком реалізації інших ризиків. КУА вважає, що цей ризик тісно пов'язаний із системним ризиком.

стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Фонду.

КУА оцінює такий ризик як не значно вищий за мінімальний.

ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку.

- Ринковий ризик вклучає:

процентний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки;

Протягом 2021 року КУА для Фонду не здійснювало операцій з борговими цінними паперами та похідними фінансовими інструментами. Фонд має в активах боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює «0». Уцінка вартості фінансових інвестицій за 2021 рік становить – 357 тис. грн. Дооцінка – 17 тис. грн.

Фонд не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами.

пайовий ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є такі цінні папери;

Фонд не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є пайові цінні папери.

Пайовий ризик є значним для Фонду, оскільки фінансові інвестиції сформовано за рахунок пайових цінних паперів.

При виявленні та управління пайовим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості (VaR), стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику. Також застосовується бек-тестування для порівняння з фактичними результатами оцінок і припущень, зроблених з використанням даних і методик, зазначених нижче.

валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота;

Фонд не здійснює зовнішньоекономічну діяльність, не має рахунку у золоті, але має валютний рахунок з незначними залишками коштів.

товарний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Фонд не здійснює операції з похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є товари.

• Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в установі у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання Фондом в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

КУА здійснює управління ризиками портфелю Фонду, в тому числі на підставі оцінки динаміки вартості чистих активів Фонду. Розрахунок зазначеного показника для Фонду (відповідно вимог чинного законодавства) здійснюється 1 раз на квартал.

Відповідно до законодавства для ІСІ інтервального та закритого типу значення цього показника розраховується щоквартально, для ІСІ інтервального типу оптимальне значення показника – зменшення на рівні не більше 15%.

Протягом 2021 року зазначений показник Фонду становив:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПДДФ «ПРОМІНВЕСТ-КЕРАМЕТ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021 РОКУ

За перший квартал – «18,6902%» у порівнянні з 31.12.2020 року;

За другий квартал – «-5,9818%» у порівнянні з 31.03.2021 року;

За третій квартал – «-14,5534%» у порівнянні з 30.06.2021 року;

За четвертий квартал – «-5,2534%» у порівнянні з 30.09.2021 року.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином в (тис. грн.):

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банка	0	0	0	0	0	0
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	0	0	0	8	0	8
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
Всього	0	0	0	8	0	8

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банка	0	0	0	0-	0	0
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	0	7	0	5	0	12
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
Всього	0	7	0	5	0	12

Станом на 31.12.2021 року сума уцінки активів Фонду становила загальну суму 357 тис. грн.

• *кредитний ризик* – ризик виникнення фінансових втрат (збитків) Фонду внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Фондом відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Модель оцінки кредитних ризиків Фонду зазначена у Положенні «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» (Наказ № 38/2-ОД від 29.12.2017 року) Фонду.

Станом на 31.12.20 року Фонд має дебіторську заборгованість – 30 тис. грн

Дебітор – ПрАТ «КОМПЛЕКС «ЛІБІДСЬКИЙ»

Протягом 2021 року ПрАТ «КОМПЛЕКС «ЛІБІДСЬКИЙ» здійснив повне погашення боргу.

Станом на 31.12.20 року Фонд має дебіторську заборгованість – 0 тис. грн

8. Управління капіталом

КУА здійснює управління капіталом (активами) Фонду з метою досягнення наступних цілей:

• зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб він забезпечував дохід для учасників Фонду та виплати іншим зацікавленим сторонам;

• забезпечити належний прибуток учасникам Фонду завдяки диверсифікації інвестиційного портфелю Фонду, мінімізації ризиків, на які наражається Фонд, та виконання інших функцій, встановлених законодавством.

КУА здійснює огляд структури капіталу (активів) Фонду на постійній основі. При цьому КУА аналізує вартість капіталу (активів) та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків КУА здійснює регулювання капіталу (активів) Фонду шляхом відчуження/придбання фінансових інструментів та інших активів, відповідно до Інвестиційної декларації Фонду.

9. Події після дати балансу

Сприятливі та несприятливі події між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску не мали місця.

Генеральний директор
ТОВ «КУА «ІНЕКО-ІНВЕСТ» 23.02.22

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «ІНЕКО-ІНВЕСТ» 23.02.22



Бородинець О.В.

Ахрамович Н.Є.