

Товариство з обмеженою відповідальністю
Компанія з управління активами «Український капітал»
**Пайовий закритий венчурний недиверсифікований інвестиційний фонд
«ПРЕМ'ЄР КАПІТАЛ»**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року (9 місяців 2021 року)
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Інформація про пайовий інвестиційний фонд

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» Пайовий закритий венчурний недиверсифікований інвестиційний фонд «ПРЕМ'ЄР КАПІТАЛ»

Скорочена назва: ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал» (далі - Фонд)

Тип Фонду: Закритий

Вид Фонду: Не диверсифікований

Належність Фонду: Венчурний

Дата та номер свідоцтва про внесення Фонду до Єдиного державного Реєстру інститутів спільного інвестування (ЄДРІСІ): Свідоцтво № 220, дата внесення відомостей про інститут спільного інвестування до ЄДРІСІ «Об» вересня 2005 року

Реєстраційний код ЄДРІСІ: 233220

Строк діяльності: 30 (тридцять) років з дати реєстрації у ЄДРІСІ, до 06.09.2035 р.

Характеристика основних напрямків діяльності Фонду:

ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал» - це пайовий інвестиційний фонд, який становить собою суму коштів вкладників, залучених до Фонду шляхом випуску та продажу інвестиційних сертифікатів. Пайовий фонд не є юридичною особою. Він створюється та знаходиться в управлінні Компанії з управління активами.

Кошти інвесторів, залучені фондом, акумулюються для подальшого отримання прибутку через вкладення їх у цінні папери інших емітентів, корпоративні права, нерухомість та інші активи дозволені законами України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Активи фонду належать інвесторам на правах спільної часткової власності.

Управління активами Фонду здійснює компанія з управління активами відповідно до чинного законодавства. Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» (надалі - КУА) від свого імені діє в інтересах та за рахунок ПЗВНІФ «Прем'єр капітал».

Організація та ведення обліку Фонду здійснюється КУА окремо від результатів її господарської діяльності.

Опис економічного середовища, в якому функціонує Фонд:

Інститути спільного інвестування (далі - ІСІ) є ефективним інструментом акумуляції значних коштів з їх наступним інвестуванням у фінансові інструменти й інвестиційні проекти, пов'язані з розвитком конкретних підприємств.

Індустрія спільного інвестування завдяки своїй високій дохідності, перевагам в оподаткуванні та професійному управлінні інвестиційними ресурсами набула значного розвитку в міжнародному фінансовому просторі.

Підвищення ефективності інвестиційної діяльності в Україні, насамперед, залежить від сприятливого інвестиційного клімату, інвестиційної політики держави та активного використання фінансових інструментів фондового ринку.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому.

Керівництво вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для розвитку Фонду та отримання доходів в умовах, що склалися.

1.2. Інформація про компанію з управління активами

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал»

Скорочена назва: ТОВ КУА «Український капітал»

Код ЄДРПОУ: 33134452

Дата та номер державної реєстрації: 17.08.2004 р., 1 103 102 0000 000178.

Ліцензійні види діяльності, номер, дата видачі та строк дії ліцензії: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами). Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що видана на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 785 від 09.06.2015 р., строк дії ліцензії з 20.07.2015р. необмежений.

Юридична адреса: 69035, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 62, кв. 46

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «Український капітал» зареєстроване в Україні та є резидентом України.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про КУА: <http://ukrkapital.uaфин.net>

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за період, що закінчився 30 вересня 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 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фонд вперше прийняв МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ було визначено – 1 січня 2014 року.

Підготовлена фінансова звітність Фонду чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Фонду застосовувались також вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. 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.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Фонду за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. 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.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження в Україні в березні 2020 року Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, спричинили значне погіршення економічних умов для одних товариств та поглиблення економічної невизначеності для інших. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

КУА визначила, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан Фонду станом на 30.09.2021р. та результати діяльності за період, що закінчився 30.09.2021р.

Крім вищезазначеного, керівництву не відомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, 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.

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 30 вересня 2021 року.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена керівництвом КУА 26 жовтня 2021 року. Ні виконавчий орган КУА, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.6. Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій.

Інформація вплив змін до МСФЗ, прийняті станом на 30.09.2021р., ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 30.09.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

*ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 рік*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 30.09.2021 р.	Вплив поправок
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація 	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

*ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 рік*

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 30.09.2021 р.	Вплив поправок
	виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде несуттєвим.

3. ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю, 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. А також, деякі фінансові активи та зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика на підприємстві регламентується законодавством України та Наказом про облікову політику Фонду.

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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 30 вересня 2021 року Фонд дотримувався облікових політик і методів обчислення затверджених Наказом про облікову політику № б/н від 04.01.2021р.

3.2.3. Зміст проміжного фінансового звіту

Склад проміжної фінансової звітності відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Згідно з визначенням МСБО 1 повний комплект фінансової звітності має містити такі складові:

звіт про фінансовий стан на кінець періоду;

звіт про сукупні доходи за період;

звіт про зміни у власному капіталі за період;

звіт про рух грошових коштів за період;

примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

Всі фінансові звіти проміжного фінансового звіту подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно 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 Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента капіталу іншого підприємства.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство 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.

Товариство 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.

Згідно МСБО 32 Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах.

Справедлива вартість фінансового інструменту може бути достовірно визначена, коли:

опублікована ціна на відкритому ринку;

борговий інструмент має рейтинг, присвоєний незалежним рейтинговим агентством;

існує прийнятна модель оцінки, причому вихідні дані цієї моделі надходять з активних ринків;

існує загальноприйнята методика (наприклад, співвідношення ціни та прибутку або дисконтовані грошові потоки).

Найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначати ту вартість, яка буде найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень підприємства.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» п. 29 Розкриття справедливої вартості не вимагається:

а) коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;

в) для контракту, що містить умову дискреційної участі (як описано в МСФЗ 4), якщо справедливую вартість такої умови не можна оцінити достовірно.

Згідно МСБО 39 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між пов'язаними сторонами, хоча ціна в операції з пов'язаною стороною може бути використана як вхідні дані для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

3.3.2. 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, паї (частки) господарських товариств та інші цінні папери, які утримуються на підприємстві для продажу.

Після первісного визнання Товариство 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 Товариство 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 справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую 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 зупинено, 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 вигід.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (далі - МСБО 28).

Асоційоване підприємство – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив – це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик.

Якщо суб'єкт господарювання володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що суб'єкт господарювання має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо суб'єкт господарювання володіє (прямо або опосередковано через дочірні підприємства) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що цей суб'єкт господарювання не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена. Якщо інший інвестор має суттєве володіння або володіє часткою більшості, то це не обов'язково є перешкодою для суб'єкта господарювання мати суттєвий вплив.

Суб'єкт господарювання, який чинить суттєвий вплив на об'єкт інвестування має обліковувати свою інвестицію в асоційоване підприємство застосовуючи метод участі в капіталі за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення відповідно до параграфів 17–19 МСБО 28.

Фонд маючи право при оцінці інвестицій в асоційовані підприємства не застосовувати метод участі в капіталі (параграф 18 МСБО 28) оцінює інвестиції в такі асоційовані підприємства за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та векселі, утримувані до дати погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.4. Зобов'язання

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство 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.

Зобов'язання поділяються на поточні (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокові (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Після первісного визнання довгострокові фінансові зобов'язання слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Дисконтування – це визначення сьогоденної вартості грошей, які будуть отримані в майбутньому. При цьому приведена (до сьогоденного еквівалента) і майбутня вартість – це вартість однієї і тієї самої суми коштів, оцінена в різні періоди часу.

Якщо вплив часу на вартість грошей не істотний, тоді дисконтування не застосовується. Як правило, це стосується поточних заборгованостей, строк погашення яких не більше одного року. Немає сенсу за відсутності гіперінфляції дисконтувати короткострокові векселі або поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, якщо вони видаються (виникають) і погашаються в межах нормального операційного циклу.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Для оцінки однієї і тієї самої суми коштів у різні періоди часу застосовується процентна ставка (ставка дисконтування).

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.3.6. Грошові кошти і їх еквіваленти

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 проводяться 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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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.

3.3.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнавати як фінансовий актив, якщо за нею очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням наступного:

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Довгострокову дебіторську заборгованість, відображається в балансі теперішньою вартістю дисконтованих грошових потоків. Визначення цієї вартості залежить від виду заборгованості та строку її погашення.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за амортизованою собівартістю, яка дорівнює її вартості погашення (сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки). Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

За наявності сумнівної дебіторської заборгованості сформувати резерв. Створювати резерв під очікувані кредитні збитки виходячи з платоспроможності окремих дебіторів відносно загального розміру дебіторської заборгованості.

Установити строк позовної давності для безнадійної дебіторської заборгованості після закінчення 3 років. У разі наявності безнадійної дебіторської заборгованості проводити списання суми безнадійної заборгованості на витрати.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

3.4. 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 Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

3.5. Облікові політики щодо доходів та витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, 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.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

за Товариством 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;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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 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.

Прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій розкриваються на нетто-основі. Однак такі прибутки та збитки розкриваються окремо, якщо вони є суттєвими (згідно п. 35 МСБО 1).

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 Товариства 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.

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 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 Фонду;
- 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 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 регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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».

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство 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.

4.5. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 9 місяців 2021 р.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство 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
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у	Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток)	Ринковий	Біржовий список, біржовий курс, Контрактні умови

*ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 рік*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.	господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість.		
Довгострокові боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за амортизованою собівартістю.	Ринковий	Дисконтвані потоки грошових коштів
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної 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
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, Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Керівництво КУА застосовує думки для ухвалення рішення про визнання найбільш достовірної (справедливої) вартості активів і зобов'язань Фонду. Фінансові інструменти Фонду можуть відобразитися за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, визначається та вартість, яка є найбільш достовірною для конкретного фінансового інструмента на підставі обґрунтованих припущень КУА. За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість. Оцінка справедливої вартості може не визначатись коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Найменування	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021
Інвестиції в акції господарських товариств	608013	608013	608013	608018
Акції прості іменні	58	58	58	58
Грошові кошти	20	144	20	144
Векселі довгострокові прості іменні до погашення	30036	31918	30036	31918
Поточна дебіторська заборгованість	4042804	4047076	4042804	4047076
Поточна кредиторська заборгованість	46	79	46	79

Справедлива вартість поточних дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво КУА 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.

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

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	
	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021
Інвестиції в акції господарських товариств	-	-	-	-	608013	608013	608013	608013
Акції прості іменні					58	58	58	58
Грошові кошти					20	144	20	144
Векселі довгострокові прості іменні до погашення					30036	31918	30036	31918
Поточна дебіторська заборгованість					4042804	4047076	4042804	4047076
Поточна кредиторська заборгованість					46	79	46	79

5.4. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За 9 місяців 2021р. використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Фонду станом на 30.09.2021р.

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

За 9 місяців 2021р. та у попередньому звітному 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6. РОЗКРИТТЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Звіт про фінансовий стан станом на 30 вересня 2021р.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єкта, показника	Примітки	31.12.2020р.	30.09.2021р.
Довгострокові фінансові інвестиції (корпоративні права)	1*	608013	608013

1* - Станом на 30.09.2021р. обліковуються корпоративні права в сумі 608013 тис.грн. (частки в статутному капіталі інших товариств).

Фонд має суттєвий вплив на об'єкти інвестування (асоційовані товариства).

Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється Фондом згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Фонд згідно параграфу 18 МСБО 28 має право при оцінці інвестицій в асоційовані підприємства не застосовувати метод участі в капіталі та оцінює інвестиції в такі асоційовані підприємства за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9.

Ринок для цих фінансових інструментів не є активним, тому найбільш достовірною оцінкою справедливої вартості є собівартість (вартість придбання) цих фінансових інструментів.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єкта, показника	Примітки	31.12.2020р.	30.09.2021р.
Довгострокова дебіторська заборгованість та довгострокові векселі одержані	2*	30036	31918
-Довгострокові векселі одержані		30036	31918

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єкта, показника	Примітки	31.12.2020р.	30.09.2021р.
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	3*	1	1

*ТОВ КУА «Український капітал» ПЗВНІФ «Прем'єр капітал»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 рік*

Поточна дебіторська заборгованість (нараховані відсотки за виданими позиками)	3*	1020811	1023572
Поточна дебіторська заборгованість (нарахована комісійна винагорода за виданими позиками)	3*	1500	-
Поточна дебіторська заборгованість (видані позики)	3*	3020492	3023503

2* - довгострокові векселі одержані обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом дисконтування. Для дисконтування використовується ставка дисконтування, яка дорівнює обліковій ставці НБУ <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>.

Векселі утримуються до погашення, 2 емітента, концентрація ризику по одному емітенту 90% вартості векселів.

	Вид,тип, найменування фінансових інвестицій, векселедавець, серія, номер ЦП	Код ЄДРПОУ векселедавця	Номінальна вартість, грн	Дата придбання/зміни строку	Дата погашення	Примітки
1	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА1772604	33431614	1 000 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
2	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА1772588	33431614	250 000,00	18.11.2009	18.11.2030	Безвідсотковий
3	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА2203454	33431614	500 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
4	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА1772605	33431614	1 000 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
5	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА2203450	33431614	1 000 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
6	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА1772603	33431614	1 000 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
7	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА1772606	33431614	1 000 000,00	27.08.2020	31.12.2035	Безвідсотковий
8	Вексель простий іменний ТОВ Бритіш фінанс АА 1417016	35300256	50 000 000,00	15.09.2009	29.04.2028	Безвідсотковий
9	Вексель простий іменний ТОВ Бритіш фінанс АА 1417017	35300256	50 000 000,00	15.09.2009	29.04.2028	Безвідсотковий
10	Вексель простий іменний ТОВ Прем'єр фінанс АА2203467	33431614	1 687 855,75	17.12.2020	17.12.2035	Безвідсотковий

3* - Поточна дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Заборгованість від 2х позичальників, з якими укладено 5 та 2 договорів. Концентрація ризику- 85% на заборгованості за одним позичальником.

Станом на 30.09.2021р. було проведено аналіз дебіторської заборгованості. Заборгованість по кредиторським вимогам Фонду щодо повернення коштів Фонду, які обліковувались на поточному рахунку банку, що ліквідується в сумі 10 тис. грн.є сумнівною. На всю суму сумнівної заборгованості створено резерв під очікувані кредитні збитки. Відповідно вартість даного активу зменшено на суму створеного резерву у розмірі 100% вартості поточної дебіторської заборгованості. Безнадійної заборгованості не виявлено, дебіторська заборгованість є поточною.

Щодо дебіторської заборгованості та боргових цінних паперів, відповідно до МСФЗ 9, Фондом не виявлені ознаки можливого зменшення корисності активів на дату складання річного балансу. Тому операцій щодо знецінення не було.

(в тисячах українських гривень)

Найменування об'єкта, показника	Примітки	31.12.2020р.	30.09.2021р.
Поточні фінансові інвестиції (акції прості іменні українських емітентів)		58	58

Облік поточних фінансових інвестицій ведеться згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі (біржі) на звітну дату. У разі наявності біржового курсу з декількох бірж застосовується найменший біржовий курс з наявних на звітну дату.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю (вартістю останніх біржових котировок).

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та річну фінансову звітність яких отримати неможливо, оцінюються за нульовою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти:

Станом на 31.12.2020р. грошові кошти обліковується в сумі 20 тис.грн. (грошові кошти у безготівковій формі в національній валюті: на депозитному рахунку в банку 19 тис.грн., умови розміщення коштів на депозитному рахунку – до запитання, тобто повернення коштів можливе в будь-який час; на поточному рахунку 1 тис.грн.).

Протягом звітного року Фондом здійснювались наступні грошові потоки:

1. Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках 2 тис.грн.
2. Надходження грошових коштів від отриманих відсотків за договорами позики 1868 тис.грн.
3. Надходження від повернення позик 683 тис.грн.
4. Надходження грошових коштів від отриманої комісійної винагороди за договорами позики 1500 тис.грн.
5. Витрачання грошових коштів на оплату за отримані послуги, направлені на забезпечення діяльності Фонду 235 тис.грн.
6. Витрачання грошових коштів на видачу грошових позик асоційованим товариствам 3694 тис.грн.

Станом на 30.09.2021р. грошові кошти обліковується в сумі 144 тис.грн. (грошові кошти у безготівковій формі в національній валюті: на депозитному рахунку в банку 144 тис.грн., умови розміщення коштів на депозитному рахунку – до запитання, тобто повернення коштів можливе в будь-який час).

Зареєстрований пайовий капітал Фонду протягом звітного періоду не змінювався та склав 50000 тис.грн. Пайовий капітал фонду розподілений на 50000 штук іменних інвестиційних сертифікатів номінальною вартістю 1000,00 грн.. Інвестиційні сертифікати розміщуються шляхом приватного розміщення у бездокументарній формі. Станом на 01.01.2021р. зареєстрований випуск інвестиційних сертифікатів Фонду сплачений (розміщений) в повному розмірі.

Додатковий капітал (Емісійний дохід від розміщення акцій Фонду) протягом звітного року не змінювався та станом на 30.09.2021р. склав 117833 тис.грн.

Нерозподілений прибуток, за рахунок отриманого в звітному році прибутку в сумі 6245 тис.грн., збільшився на суму прибутку та станом на 30.09.2021р. склав 4519297 тис.грн.

Власний капітал (чисті активи) Фонду в порівнянні з попереднім звітним періодом збільшився на 6245 тис.грн. та станом на 30.09.2021р. склав 4687130 тис.грн.

Коригування, які можуть виникати у разі змін облікової політики, виправлення помилок та будь-яких інших змін не проводились.

Найменування об'єкта, показника	Примітки	(в тисячах українських гривень)	
		31.12.2020р.	30.09.2021р.
Поточні зобов'язання:		46	79
- заборгованість за послуги КУА з управління активами		45	69
- заборгованість за депозитарні послуги зі зберігання цінних паперів		1	-
- заборгованість за аудиторські послуги		-	10

Станом на 30.09.2021р. було проведено аналіз кредиторської заборгованості, простроченої заборгованості не виявлено, кредиторська заборгованість є поточною. Строки погашення 31.12.2021р.

В звітному періоді Фонд отримав **доходи** від здійснення діяльності зі спільного інвестування в сумі 6513 тис.грн. (в т.ч. 4629 дохід від отриманих відсотків та комісій за договорами позики; 2 тис.грн. дохід від отриманих відсотків за депозитними договорами; 1882 тис.грн. дохід від переоцінки довгострокових векселів одержаних по амортизованій собівартості).

Витрати понесені Фондом в звітному році склали 268 тис.грн., в т.ч.:

1. Адміністративні витрати 268 тис.грн., в т.ч.:

-депозитарні послуги 10 тис.грн.

-послуги з управління активами 225 тис.грн.

- витрати на розрахунково-касове обслуговування банків 2 тис.грн.
- послуги щодо подання звітності до НКЦПФР 1 тис.грн.
- аудиторські послуги 30 тис.грн.

В результаті Фонд в звітному році отримав **прибуток** в сумі 6245 тис.грн.

Розкрита інформація достовірно відображає показники діяльності Фонду відповідно до вимог МСФЗ.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні активи, зобов'язання та невизначені контрактні зобов'язання

Умовних активів, зобов'язань та невизначених контрактних зобов'язань станом на 30 червня 2021 року Фонд не має.

7.1.1. Судові позови

Судові позови проти Фонду та судові позови від імені Фонду відсутні.

7.2. Звітність за сегментами

Законодавством не передбачено складання звітності за сегментами.

7.3. Консолідація та об'єднання бізнесу

Фінансова звітність Товариства не є консолідованою фінансовою звітністю.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до п.14 ч.1 ст.1 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Перелік усіх зв'язаних сторін Фонду:

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості за 9 місяців 2021р., в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність	Інформація про операції та залишки заборгованості за 9 місяців 2020р., в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність
ТОВ КУА «Український капітал», код ЄДРПОУ 33134452	Компанія, яка управляє активами Фонду. (Компанія діє від свого імені в інтересах та за рахунок Фонду. Компанія має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо діяльності Фонду)	- Винагорода за управління активами	- Винагорода за управління активами
ТОВ «Прем'єр фінанс», код ЄДРПОУ 33431614	Учасник ТОВ КУА «Український капітал», який володіє 100% часткою статутного капіталу КУА (Має суттєвий вплив при прийнятті рішень щодо окремих питань діяльності Фонду)	-Фондом одержані вексеї в минулих звітних періодах, та утримуються до дати погашення	-Фондом одержані вексеї в минулих звітних періодах, та утримуються до дати погашення
Лахтаренко Наталія Валеріївна	Директор ТОВ КУА «Український капітал» (Провідний управлінський персонал Компанії, яка діє в інтересах та за рахунок Фонду)	Операції відсутні	Операції відсутні
ТОВ «ЕЛІТ ПРОМОУШН», код ЄДРПОУ 37647820	Фонд володіє часткою 50% статутного капіталу Товариства	Операції відсутні	Операції відсутні
ТОВ "ВК ТЕРМІНАЛ", код ЄДРПОУ 39679536	Фонд володіє часткою 10% статутного капіталу Товариства	-Фондом видано грошову позику -Відсотки та комісійна винагорода за користування виданою позиною	-Фондом видано грошову позику -Відсотки та комісійна винагорода за користування виданою позиною

П.І.Б. фізичної особи або найменування юридичної особи	Характер відношень між зв'язаними сторонами	Інформація про операції та залишки заборгованості за 9 місяців 2021р., в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність	Інформація про операції та залишки заборгованості заборгованості за 9 місяців 2020р., в тому числі зобов'язання, яка необхідна для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність
ТОВ "ТД МОЗАІКА", код ЄДРПОУ 38069577	Фонд володіє часткою 10% статутного капіталу Товариства	<i>Операції відсутні</i>	<i>Операції відсутні</i>
ТОВ "УНІВЕРСАЛАВТОТРАНС", код ЄДРПОУ 23287783	Фонд володіє часткою 80,5% статутного капіталу Товариства Товариство є інвестором Фонду, володіє 22% розміщених інвестиційних сертифікатів	-Фондом видано грошову позику -Відсотки за користування виданою позиною	-Фондом видано грошову позику -Відсотки за користування виданою позиною
ТОВ "КТК-ГРУП", код ЄДРПОУ 35084566	Фонд володіє часткою 47,37 % статутного капіталу Товариства	<i>Операції відсутні</i>	<i>Операції відсутні</i>
ПАТ «Запорізький металургійний комбінат «Запоріжсталь», код ЄДРПОУ 00191230	Товариство є інвестором Фонду, володіє 44,5% розміщених інвестиційних сертифікатів	<i>Операції відсутні</i>	<i>Операції відсутні</i>
Компанія «ЕйВіЕлБі Лімітед, HE216920	Компанія є інвестором Фонду, володіє 10,00% розміщених інвестиційних сертифікатів	<i>Операції відсутні</i>	<i>Операції відсутні</i>

8. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво КУА визнає, що діяльність Фонду 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. При управлінні ризиками Фонду КУА забезпечує відповідність вартості та структури активів Фонду вимогам законодавства, інвестиційній декларації та іншим документам, що регламентують управління активами Фонду.

Основними ризиками діяльності Фонду, є операційний ризик, кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, а також загальний фінансовий ризик, репутаційний ризик та стратегічний ризик.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

З метою недопущення та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризика банкрутства) Товариство здійснює контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й, у разі появи ознак їх погіршення, своєчасно здійснює відповідні заходи щодо мінімізації цього ризику.

З метою недопущення та мінімізації впливу ризику персоналу як складової операційного ризику Товариство здійснює наступні заходи: працівники товариства є висококваліфікованими та дисциплінованими спеціалістами. Періодично усі спеціалісти товариства навчаються та удосконалюють свої професійні знання (підвищують кваліфікацію). Повноваження та обов'язки кожного спеціаліста регламентовані відповідними положеннями та посадовими інструкціями. Виконання зазначених положень та інструкцій контролюється системою внутрішнього аудиту (контролю) товариства. Велика увага приділяється перевірці правомірності та безпомилковості проведених операцій.

З метою недопущення та мінімізації впливу інформаційно-технологічного ризику як складової операційного ризику товариство використовує надійні технічні, програмні, інформаційні, технологічні системи і засоби комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій товариства. Забезпечує безперерйне функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність товариства, застосовує засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання, дублювання та архівування інформації. Вжиті усі необхідні заходи щодо контролю доступу до інформації та приміщень товариства сторонніх осіб.

З метою недопущення та мінімізації впливу правового ризику як складової операційного ризику здійснюється чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами та працівниками Товариства, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями та посадовими інструкціями, своєчасне інформування працівників Товариства про зміни у

законодавстві, а також у внутрішніх документах Товариства. Розроблені типові форми договорів та інших документів.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання щодо фінансового інструменту і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Активи Фонду, які наражаються на кредитний ризик

Тип активу	31 грудня 2020	30 вересня 2021
Кошти на поточному банківському рахунку, тис.грн.	1	-
Кошти на депозитному банківському рахунку, тис.грн.	19	144
Дебіторська заборгованість	4072840	4047076
Всього активів, які наражаються на кредитний ризик, тис.грн.	4072860	4047220
Всього активів, тис.грн.	4680931	4687209
Частка активів, які наражаються на кредитний ризик в загальному обсязі активів Фонду	87 %	86 %

З метою мінімізації кредитного ризику КУА укладає угоди в інтересах Фонду виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Проте, складне фінансове становище в країні в цілому негативно впливає на стабільність фінансового стану окремих контрагентів. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу та оцінці кредитоспроможності контрагентів.

З метою управління кредитними ризиками керівництво КУА ретельно аналізує інформацію щодо фінансового стану, стану корпоративного управління та змін в діяльності товариств, які є дебіторами Фонду. Зокрема шляхом отримання інформації з офіційних джерел, а також шляхом отримання інформації безпосередньо від товариств-дебіторів Фонду. Слід зазначити, що контрагенти - дебітори Фонду не мали випадків прострочення або непогашення заборгованостей Фонду ні у минулих, ні у звітному періодах.

Інформація щодо розміру очікуваних кредитних збитків

	31.12.2020	30.09.2021
Резерв під збитки в сумі поданих кредиторських вимог до банку, що перебуває в процесі ліквідації	10	10
Разом:	10	10

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Складові ринкового ризику:

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво КУА усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме на доходи Фонду та на справедливу вартість чистих активів Фонду.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво КУА контролює частку активів Фонду, які наражаються на відсоткові ризики. Керівництво КУА здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики відсутні.

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

Активи, які наражаються на пайовий ризик відсутні.

Валютний ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют та золота.

Активи, які наражаються на валютний ризик відсутні.

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

Активи, які наражаються на товарний ризик відсутні.

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Товариство

аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Поточна ліквідність Фонду:

Показники діяльності	31 грудня 2020	30 вересня 2021
Оборотні активи, тис.грн.	4042882	4047278
Поточні зобов'язання, тис.грн.	46	79
Поточна ліквідність	87888,74	51231,37
Нормативне значення	1-3	1-3

Фонд має незначні труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими Фонд незалежний від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.

Ризики пов'язані з інвестуванням підпадають під вплив і зовнішніх чинників, таких як: світові фінансові кризи, можливість дефолту держави за своїми зобов'язаннями, банкрутство емітента, зміни кон'юнктури на товарних та фінансових ринках, дії, що підпадають під статус форс-мажорних обставин.

Управління капіталом

КУА здійснює управління капіталом Фонду з метою зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб він забезпечував дохід для інвесторів.

Керівництво КУА постійно здійснює огляд структури капіталу Фонду. При цьому аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Інша додаткова інформація

Склад та структура активів фонду має відповідати всім вимогам встановленим чинним законодавством. Фонд здійснює інвестиційну діяльність з урахуванням обмежень встановленим чинним законодавством України. Активи фонду формуються з додержанням вимог, визначених в Законі України «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)».

Інформація про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту

Внутрішній аудит (контроль) здійснюється особою, призначеною, за рішенням загальних зборів учасників КУА, на посаду внутрішнього аудитора КУА, яка підпорядковується та звітується перед ними.

Наявна система внутрішнього аудиту, розроблена та запроваджена ТОВ КУА «Український капітал», відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Фонду, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

9. Події після дати Балансу

Фонд не має значних подій після дати балансу, які могли вплинути на показники цієї звітності.

Керівник ТОВ КУА «Український капітал»

Лахтаренко Н.В.

Бухгалтер

(особа, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку)

Уколова І.С.

