

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail info@arama.com.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax 428-71-30
e-mail info@arama.com.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»,
активи якого перебувають в управлінні
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам і Керівництву АТ «КАРДИНАЛ»
Керівництву ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» (скорочене найменування АТ «КАРДИНАЛ», надалі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості (код рядка 1155), 68 242 тис. грн.	
Дивіться Примітку 3.3 щодо відповідних облікових політик, а також Примітки 6.7, 7.1, 7.3	
Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2020 року представлена поточною заборгованістю за договором відсоткової позики балансовою вартістю 68242 тис. грн. і становить 98,9% активів Товариства.	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали, серед іншого: - поглиблений аналіз документів, що є підставою для визнання та оцінки такої заборгованості; - перевірку суттєвих умов договору, зокрема термінів виникнення та погашення зазначеної дебіторської заборгованості для виявлення можливого прострочення платежів; - перевірку методології оцінки очікуваних кредитних збитків стосовно іншої поточної дебіторської заборгованості, що використовувало керівництво Товариства; - щодо створеного резерву під очікувані кредитні збитки, перевірили припущення, використані Товариством щодо повернення дебіторської заборгованості, що лежать в основі виявлення ознак знецінення та кількісної оцінки станом на
Фінансовий вплив первісного визнання та подальшої оцінки дебіторської заборгованості як фінансового інструменту є суттєвим, і припущення, які використовуються при оцінці справедливої вартості при первісному визнанні, подальшому обліку за амортизованою вартістю та розрахунку очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, вимагають значних оцінок та суджень, а отже, облік та оцінка фінансових інструментів розглядається як ключове питання аудиту.	

<p>Ми приділили особливу увагу оцінці резерву очікуваних кредитних збитків за іншою поточною дебіторською заборгованістю в зв'язку з тим, що процес оцінки є складним і передбачає застосування значних суджень керівництвом.</p>	<p>31.12.2020р., та оцінили модель очікуваних кредитних збитків, що використовується керівництвом для оцінки збитків.</p>
<p>На думку аудиторів, інша поточна дебіторська заборгованість, пов'язана з основною діяльністю Товариства, є одним з найвпливовіших показників фінансової звітності, які дають уяву про діяльність Товариства за звітний рік.</p>	<p>Крім того, ми перевірили відповідність інформації щодо дебіторської заборгованості, розкритої в звітності та Примітках. Прийнятність поточних оцінок керівництва Товариства щодо іншої поточної дебіторської заборгованості при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не є гарантією того, що з настанням майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними, дані оцінки не зазнають значних змін.</p>

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття

інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258), наводимо наступну інформацію.

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Пунктом 7 статті 11 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. (Закон про бухоблік) зі змінами, встановлено, що від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства. Відповідно до критеріїв, наведених у Законі про бухоблік, АТ «КАРДИНАЛ» належить до категорії мікропідприємство.

Інформація щодо суттєвої невизначеності, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на абзац сьомий Примітки 2.2. у фінансовій звітності, яка зазначає, що фінансова звітність АТ «КАРДИНАЛ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії від 11.06.2013р. № 991 «Вимоги до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами», наводимо наступну інформацію.

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Основні відомості про інвестиційний фонд

Повне найменування:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»;

Код за ЄДРПОУ: 43858210;

Вид діяльності за КВЕД:

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

Тип, вид та клас фонду:

Тип: закритий

Вид: недиверсифікований

Клас: немає

Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРІСІ:

23.10.2020 року №01022

Реєстраційний код за ЄДРІСІ: 13301022

Строк діяльності інвестиційного фонду: з 23.10.2020 року по 23.10.2050 року (30 (тридцять) років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ, дата внесення до ЄДРІСІ: 23.10.2020 року);

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Московська 32/2

Основні відомості про компанію з управління активами (далі КУА)

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ» (попередня назва ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АВІСТАР КАПІТАЛ»);

Код за ЄДРПОУ: 42305106;

Вид діяльності за КВЕД:

64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний);

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

66.30 Управління фондами.

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Московська 32/2.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.06.2013 N 991.

В ході аудиту було досліджено облікову політику Товариства. Облікова політика встановлена відповідно до вимог МСФЗ/МСБО виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Стислий виклад облікової політики Товариства розкрито в Примітці 3.

Товариство створено 07 жовтня 2020 року. Протягом періоду перевірки змін облікової політики не було.

Протягом 2020 року ведення бухгалтерського та податкового обліку АТ «КАРДИНАЛ» здійснювалось Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Альтарес Капітал» (наділі ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ») за договором управління активами №10/20 від 03.11.2020р. на підставі затвердженої облікової політики, Регламенту Товариства у відповідності до Закону України «Про інститути спільного інвестування» та чинного законодавства України.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2020 року становить 130 000 000,00 (сто тридцять мільйонів) гривень у відповідності зі статутом Товариства. Статутний капітал поділений на 130 000 000 (сто тридцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна. Акції випущено у бездокументарній формі.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом АТ «КАРДИНАЛ».

На думку аудиторів, розмір статутного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає установчим документам АТ «КАРДИНАЛ».

Формування та сплата статутного капіталу

Статутний капітал Товариства змінювався. Динаміка формування статутного капіталу та зміни учасників наведені нижче.

1. Одноосібним засновником АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ».

Рішення про створення Товариства та здійснення випуску акцій з метою формування початкового статутного капіталу шляхом випуску простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна на загальну суму 6 300 000,00 (шість мільйонів триста тисяч) гривень в кількості 6 300 000,00 (шість мільйонів триста тисяч) штук прийнято засновником 31 липня 2020 року (Рішення засновника № 1 від 31.07.2020р. Інформація про сплату початкового статутного капіталу наведена в таблиці 1.

Таблиця 1

Дата оплати	Засновник	Документ	Сплачена сума, грн.	Кількість акцій, штук	Частка, %
07.10.2020	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»	Банківська виписка від 07.10.2020р. ПАТ «БАНК ВОСТОК» м. Дніпро	6 300 000,00	6 300 000	100,00
Разом сплаченого початкового статутного капіталу			6 300 000,00	6 300 000	100,00

Початковий статутний капітал корпоративного інвестиційного фонду був сплачений грошовими коштами в повному обсязі засновником до дати його реєстрації в реєстрі інститутів спільного інвестування (надалі ІСІ), що відповідає вимогам НКЦПФР.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Товариство внесене до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування, про що видане свідоцтво №01022 від 23 жовтня 2020р. Реєстраційний код за ЄДРІСІ 13301022.

2. Рішенням учасника №4 від 03.11.2020р. було прийнято рішення про збільшення статного капіталу з 6 300 000,00 (шість мільйонів триста тисяч) гривень до 130 000 000,00 (сто тридцять мільйонів) гривень.

На суму збільшення (123 700 000,00 грн.) було здійснено додатковий випуск 123 700 000 штук простих іменних акцій Товариства номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна. Форма випуску акцій бездокументарна.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій корпоративного інвестиційного фонду за номером № 002646 від 23.11.2020р., яким було засвідчено, що з метою здійснення спільного інвестування АТ «КАРДИНАЛ» здійснило випуск простих іменних акцій у кількості 130 000 000 (сто тридцять мільйонів) штук номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна.

акції додаткової емісії в кількості 64 026 258 штук було розміщено згідно договорів купівлі-продажу (розміщення) цінних паперів серед інвесторів за ціною нижчою від номінальної вартості, визначеною вартістю чистих активів Товариства на дату розміщення. Збиток від розміщення склав 1 280 525,16 (один мільйон двісті вісімдесят тисяч п'ятсот двадцять п'ять гривень 16 копійок) гривень.

Інформація про сплату за придбані/розміщені акції додаткової емісії наведена в таблиці 2.

Таблиця 2

Дата оплати	Учасник, код ЄДРПОУ	Документ	Сплачена сума за акції, грн.	Кількість придбаних акцій, штук
27.11.2020	ТОВ «ЗДРАВО», 34603398	Банківська виписка від 27.11.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	17 211 665,52	17 562 924
01.12.2020	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	Банківська виписка від 01.12.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	17 269 884,38	17 622 331
27.11.2020	ТОВ «ДНІПРОХІМ», 31477264	Банківська виписка від 27.11.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	11 474 443,68	11 708 616
27.11.2020	Гайдайчук Сергій Анатолійович	Банківська виписка від 27.11.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	2 294 888,54	2 341 723
27.11.2020	Костробій Юрій Петрович	Банківська виписка від 27.11.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	3 020 407,04	3 082 048
27.11.2020	Дроздовський Федір Вячеславович	Банківська виписка від 27.11.2020р. АТ «ОТП БАНК» м. Київ	11 474 443,68	11 708 616
Разом сплаченого додаткового статутного капіталу			62 745 732,84	64 026 258
Збиток від розміщення акцій, грн			1 280 525,16	

Інших змін в статутному капіталі в 2020 році не було, окрім зміни власників акцій.

Розподіл часток учасників (акціонерів) в статутному капіталі станом на 31.12.2020р. згідно реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ «НДУ» станом на 31.12.2020р. наведений в таблиці 3:

Таблиця 3

№ з/п	Учасник	Розмір частки учасника в % до загальної суми статутного капіталу	Сума частки, грн.	Сума сплаченої частки, грн.
1	ТОВ «ЗДРАВО», 34603398	13,509941	17 562 924	17 562 924
2	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	13,555639	17 622 331	17 622 331
3	ТОВ «ДНІПРОХІМ», 31477264	9,006627	11 708 616	11 708 616
4	Гайдайчук Сергій Анатолійович	1,801325	2 341 723	2 341 723
5	Костробій Юрій Петрович	7,216960	9 382 048	9 382 048
6	Дроздовський Федір Вячеславович	9,006627	11 708 616	11 708 616
7	Нерозміщені акції	45,902878	59 673 742	-
Всього по АТ «КАРДИНАЛ»		100,0	130 000 000,00	70 326 258,00

Таким чином, станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал АТ «КАРДИНАЛ» оцінений в сумі 130 000 000,00 (сто тридцять мільйонів) гривень у відповідності зі статутом Товариства. Статутний капітал поділений на 130 000 000 (сто тридцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна гривня 00 копійок) гривня кожна. Форма випуску акцій бездокументарна. Свідчення про реєстрацію випуску акцій АТ «КАРДИНАЛ» за номером № 002646 видане НКЦПФР 23.10.2020р.

Статутний капітал АТ «КАРДИНАЛ» не повністю сплачений.
Сплачена частина статутного капіталу становить 70 326 258,00 (сімдесят мільйонів триста двадцять шість тисяч двісті п'ятдесят вісім) гривень.
Неоплачений капітал складає 59 673 742,00 (п'ятдесят дев'ять мільйонів шістсот сімдесят три тисячі сімсот сорок дві) гривні.

На думку аудиторів порядок формування та сплати статутного капіталу АТ «КАРДИНАЛ» достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства, в т.ч. законодавства у сфері регулювання ринку цінних паперів.

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток

Активи

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2020 року в складі довгострокових фінансових інвестицій Товариством обліковується частка 10 % у статутному капіталі ТОВ «ФК «АЛЬТАРЕС ФІНАНС» в сумі 501 тис. грн., придбана в 2020 році. Зазначені фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року Товариством обліковується виключно поточна дебіторська заборгованість балансовою вартістю 68 243 тис. грн., в тому числі за наданими позиками в сумі 67 389 тис. грн., за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за наданими позиками) в сумі 853 тис. грн., за виданими авансами в сумі 1 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, так як вплив дисконтування є несуттєвим.

За оцінкою керівництва Товариства кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за наданими позиками та відсотками за ними оцінюється як дуже низький, ризик виникнення дефолту оцінений Товариством на рівні 1 % і відповідно резерв під очікувані кредитні збитки був визнаний таким, що дорівнює 690 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках в національній валюті на 31 грудня 2020 року складає 225 тис. грн., згідно банківських виписок та даних фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2020 року інші активи в Товаристві не обліковуються.

На думку аудиторів, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки активів Товариства, подана у фінансовій звітності, достовірна, повна та в усіх суттєвих аспектах відповідає чинному законодавству та вимогам застосованих МСФЗ, які чинні в Україні.

Зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31 грудня 2020 року Товариством обліковується виключно поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 65 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року в Товаристві обліковуються поточні забезпечення, а саме забезпечення (резерв) на аудиторські послуги в сумі 45 тис. грн.

Загальні зобов'язання Товариства на 31 грудня 2020 року становлять 110 тис. грн.

На думку аудиторів, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки зобов'язань Товариства, подана у фінансовій звітності, достовірна, повна і в усіх суттєвих аспектах відповідає чинному законодавству та вимогам застосованих МСФЗ, які чинні в Україні.

Чистий прибуток

Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Товариства є прибуток. Прибутком Товариства, після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, перерахування податків до державного бюджету та сплати інших обов'язкових відрахувань, згідно з чинним законодавством самостійно розпоряджається Товариство в особі Загальних зборів учасників та уповноважених ними органів.

Відповідно до статуту АТ «КАРДИНАЛ» частина чистого прибутку від діяльності Товариства може направлятися на виплату дивідендів акціонерам в порядку і на умовах, передбачених Загальними зборами акціонерів.

За 2020 рік сума чистого збитку АТ «КАРДИНАЛ» склала 187 тис. грн. Збиток від розміщення акцій нижче номінальної вартості в сумі 1 280 тис. грн. списаний за рахунок прибутку Товариства внаслідок відсутності емісійного доходу. Непокритий збиток Товариства станом на 31 грудня 2020 року становить 1 467 тис. грн.

Зміни активів та зобов'язань, які відбулися порівняно з попереднім періодом та фактори, які вплинули на розмір чистого прибутку

Товариство створене в 2020 році, порівняльна інформація відсутня.

Дотримання вимог нормативно – правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування (далі ІСІ)

Вартість чистих активів АТ «КАРДИНАЛ» визначена відповідно до вимог «Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування» від 30.07.2013 року №1336 зі змінами.

За результатами виконаних процедур перевірки дотримання Товариством вимог нормативно – правових актів НКЦПФР, що регулюють порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, можна зробити висновок:

- АТ «КАРДИНАЛ» дотримується вимог Положення № 1336, що регулює порядок визначення вартості чистих активів ІСІ.

Відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі ІСІ, вимогам законодавства, що висуваються до окремих видів ІСІ

Склад та структура активів, що перебувають у портфелі ІСІ визначаються регламентом ІСІ відповідно до вимог розділу V «Вимоги щодо складу та структури активів недиверсифікованого ІСІ» «Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування» від 10.09.2013 № 1753 зі змінами (далі Положення №1753).

За результатами виконаних процедур перевірки складу та структури активів, що перебувають у портфелі Товариства, вимогам законодавства, що висуваються до недиверсифікованих інвестиційних фондів ІСІ можна зробити висновок:

- склад та структура активів, що перебувають у портфелі АТ «КАРДИНАЛ», відповідають вимогам розділу IV «Вимоги щодо складу та структури активів недиверсифікованого ІСІ» Положення 1753.

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

Склад та розмір витрат, які відшкодовуються за рахунок активів ІСІ регламентується «Положенням про склад і розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування» від 13.08.2013 № 1468 зі змінами (далі Положення 1468).

Фактичний розмір винагороди компанії з управління активами ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ», в управлінні якого перебувають активи Товариства, за 2020 рік не перевищив 10 відсотків середньорічної вартості чистих активів Товариства протягом 2020 фінансового року, відповідно до вимог Положення 1468.

Розмір витрат Товариства не перевищив 5 відсотків середньорічної вартості його чистих активів протягом 2020 фінансового року, що відповідає вимогам, визначеним розділом 2 Положення 1468.

За результатами виконаних процедур перевірки розміру витрат, які відшкодовуються за рахунок активів Товариства протягом 2020 року, можна зробити висновок про дотримання Товариством вимог законодавства щодо суми витрат, які відшкодовуються за рахунок активів Товариства:

- розмір винагороди компанії з управління активами Товариства відповідає вимогам установленим Положення 1468;
- розмір витрат Товариства відповідає вимогам, визначеним розділом 2 Положення 1468.

Дотримання законодавства в разі ліквідації ІСІ

Порядок ліквідації корпоративного інвестиційного фонду регламентується статтею 39 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 № 5080-VI.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не знаходиться на стадії ліквідації.

Відповідність розміру активів ІСІ мінімальному обсягу активів, встановленому законом

Відповідність розміру активів ІСІ мінімальному обсягу активів регламентується нормами Положення про порядок розміщення, обігу та викупу цінних паперів інституту спільного інвестування» від 30.07.2013 року №1338. Мінімальний обсяг активів Товариства, як корпоративного інвестиційного фонду - це встановлена Законом України «Про інститути спільного інвестування» сума активів, що становить 1250 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на день реєстрації корпоративного фонду як юридичної особи.

Початковий статутний капітал АТ «КАРДИНАЛ» був сплачений грошовими коштами в повному обсязі (6 300 тис. грн.) засновником до дати його реєстрації в реєстрі інститутів спільного інвестування. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 жовтня 2020 року відомості про Товариство внесені до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування про що видане свідоцтво № 01022 від 23.10.2020 року.

Станом на 31 грудня 2020 року фактичний розмір активів Товариства становить 68 969 тис. грн., тобто перевищує встановлений законодавством мінімальний розмір активів ІСІ.

За результатами виконаних процедур перевірки мінімального обсягу активів Товариства, як корпоративного інвестиційного фонду, можна зробити висновок:

- розмір активів АТ «КАРДИНАЛ» відповідає мінімальному обсягу активів, встановленому законодавством.

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

Служба внутрішнього аудиту за Статутом ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ», в управлінні якого перебувають активи АТ «КАРДИНАЛ» - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, яка призначається за рішенням Загальних зборів учасників КУА, підпорядковується та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора – Картавих Станіслава Сергійовича, який призначений на посаду 01.10.2019р. (наказ №6 від 27.09.2019р.), створена та протягом 2020 року діяла на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), остання редакція якого затверджена рішенням Загальних зборів учасників КУА протокол №09-13/19 від «13» вересня 2019.

Аудиторами не були ідентифіковані викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Ми не отримали інформацію про наявність фактів та обставин, які надали б нам привід вважати, що Товариство не має відповідної системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На нашу думку, за результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту (контролю) АТ «КАРДИНАЛ» відповідно до «Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку» (надалі Положення 996), затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.07.2012р. № 996 можна зробити висновок про наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Стан корпоративного управління відповідно до законодавства України

Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори;
- Наглядова рада.

Порядок формування та кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає Закону України «Про інститути спільного інвестування» та вимогам Статуту.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту, Положенням про Загальні збори та Положенням про Наглядову раду.

Загальні збори є вищим органом корпоративного фонду, який функціонує на підставі Положення про Загальні збори, що відповідає вимогам законодавства України щодо корпоративних інвестиційних фондів.

Остання редакція Положення про Загальні Збори та Наглядову раду Товариства, затверджені Рішенням учасника №6 від 02.12.2020 року відповідає вимогам законодавства України щодо корпоративних інвестиційних фондів.

Рішенням учасника №4 від 03.11.2020р. було обрано чинних членів Наглядової ради Товариства – Гайдачук С.А., Костробій Ю.П., Остапюк Ю.В.

Остання редакція Регламенту Товариства затверджена Наглядовою радою АТ «КАРДИНАЛ» (протокол № 6/2020 від 03.11.2020р.).

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління відповідно до Законодавства України можна зробити висновок:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у АТ «КАРДИНАЛ» відповідає вимогам Статуту, Закону України «Про інститути спільного інвестування» та Регламенту Товариства.

Допоміжна інформація

Пов'язані особи

Ідентифікація пов'язаних сторін розкрита у Примітці 7.2. В процесі проведення аудиту фінансової звітності не було встановлено інших пов'язаних осіб, які не були б розкриті Товариством.

Перелік пов'язаних осіб на 31 грудня 2020 року наведено в таблиці 4.

Таблиця 4

Інформація про учасників та голову наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - учасника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника, голови наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - учасника, голови наглядової ради корпоративного фонду *	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі корпоративного фонду, %**	Належність фізичної особи - учасника до суб'єктів, визначених <u>статтею 3</u> Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі - учаснику
1	2	3	4	5	6	7
А		Учасники - фізичні особи				
	1.	Костробій Юрій Петрович	2770212117	паспорт серії МЕ №976162 виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві, 20.04.2010 р.	13.33%	Не належить
	2.	Гайдачук Сергій Анатолійович	2998518471	паспорт з безконтактним електронним носієм № 000736743, дата видачі: 14.07.2017 р., орган видачі 3227	3.33%	Не належить
	3.	Дроздовський Федір Вячеславович	3151817999	Паспорт серія ВН № 094993 виданий 17.06.2002р. Радомишльським РВУМВС України в Житомирській обл.	16.67%	Не належить
Б		Учасники - юридичні особи				
	1.	ТОВАРИСТВО З	34603398	04114, Україна, м. Київ,	25%	Не належить

		ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВО»		вул. Автозаводська, будинок 54/19, ЛІТ.А, офіс.		
	2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ»	31477264	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Центральний район, вул.Старокозаська, будинок 54, квартира 43	16.67%	Не належить
	3.	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	-	L-1468 Люксембург, 16, рю Еразм (L-1468 Luxembourg 16, rue Erasme)	25%	Не належить
В		Голова Наглядової ради				
	1.	Гайдайчук Сергій Анатолійович	2998518471	паспорт з безконтактним електронним носієм № 000736743, дата видачі: 14.07.2017 р., орган видачі 3227	3.33%	Не належить
		Усього:	-	-	100	-

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

** Розрахунок відсотка здійснюється відносно акцій корпоративного фонду, що перебувають в обігу.

Інформація про пов'язаних юридичних осіб, у яких беруть участь учасники - юридичні особи, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу корпоративного інвестиційного фонду

№ з/п	Повне найменування, код за ЄДРПОУ учасника корпоративного інвестиційного фонду	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВО» 34603398	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	25%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ» 31477264	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	16.67%
3	Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	25%

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудиторів (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

Інформація про осіб, які володіють не менше 20 % статутного капіталу юридичних осіб - учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу корпоративного інвестиційного фонду

№ з/п	Повне найменування, код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника корпоративного інвестиційного фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі учасника корпоративного фонду, %
1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВО» 34603398	2511210658	Лось Валерій Аркадійович	Паспорт серія СК №095292. виданий 08.02.1996року. Бородянським РВГУМВС України в Київській обл.	100%
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ» 31477264	2556311716	Остапюк Юрій Володимирович	Паспорт серія СА №174798 виданий 16.07.1996р. Дніпроруднівським МВМ Василівського РО РВ УМВС України в Запорізьській обл.	100%
3.	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	2284401279	Острейко Євген Олегович	Паспорт серія АЕ № 505369 виданий Самарським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 17 березня 1997 року	100%

_____ ра облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

Інформація про юридичних осіб, у яких корпоративний фонд бере участь

№ з/п	Код за ЄДРПОУ корпоративного фонду	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	43858210	i	43272035	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬТАРЕС ФІНАНС»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	10%

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудиторі (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

Інформація про пов'язаних осіб голови та членів наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові голови та членів наглядової ради корпоративного інвестиційного	Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта фізичної особи (для фізичних)	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
-------	--------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8
	фонду та членів його (їх) сім'ї	осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)					
1.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	0
2.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	41795332	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛУБ»	01032, м. Київ, вул. Л. Толстого, буд. 33, офіс 75	70
3.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	43199034	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1Й ФЕМІЛІ ОФІС»	02068, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 36, корпус А, кв. 76	70
4.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	37147837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛАБ»	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12	0
5.	Гайдайчук Інна Олександрівна (дружина Гайдайчука С.А.)	2998518471	I	37147837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛАБ»	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12	90
6.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	42552008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКЗЕК'ЮТИВС КЛАБ»	01032, м. Київ, вул. Льва Толстого, буд. 33, офіс 75	70
6.	Костробій Юрій Петрович (Секретар Наглядової ради)	2770212117	I	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
8.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	I	43272035	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬТАРЕС ФІНАНС»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
9.	Костробій Юрій Петрович	2770212117	I	43160908	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	01010, м. Київ, вул. Московська, буд.	100

	(член Наглядової ради)				ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬКОР СПІРІТС»	32/2	
10.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	I	43774052	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А5 КОНСАЛТИНГ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
11.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	K	42305106	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
12.	Остапюк Юрій Володимирович (Член Наглядової ради)	2556311716	I	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	0
13.	Остапюк Юрій Володимирович (член Наглядової ради)	2556311716	I	41834989	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРМІНАЛ КОМПЛЕКС»	49019, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Квітки-Основ'яненка, буд. 5	50
14.	Остапюк Юрій Володимирович	2556311716	I	38750333	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОСТХІМ Україна»	49019, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Квітки-Основ'яненка, буд. 5	100
Прямі родичі Голови та Членів Наглядової ради Фонду пов'язаності не мають.							

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудиторів (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

Аудиторською перевіркою документів Товариства ознак існування відносин і операцій з пов'язаними особами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудитору, не виявлено. Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

В ході перевірки аудиторів не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства, які управлінський персонал Товариства раніше не ідентифікував або не розкривав аудитору.

Події після дати балансу

Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу на дату нашого звіту, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Товариства (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, зміни ставок податків або податкового законодавства, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

Аудиторів не виявили подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про ступінь ризику ІСІ на основі аналізу результатів пруденційних показників діяльності станом на 31.12.20209 року

Згідно «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015р. не існує обов'язкових до виконання пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності інститутів спільного інвестування.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

Номер і дата видачі Свідоцтва про Включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ:

№ 1921, 26 січня 2001 р.

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією:

Законом 2258 внесено зміни до ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», відповідно до яких НКЦПФР з 01 жовтня 2018 року не визначає порядок ведення та не веде реєстр аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на проведення аудиту:

Договір від 03.11.2020р. №11/20-ГА; додатковий договір від 23.12.2020р. №1.

Дата початку проведення аудиту: 23.12.2020р.

Дата закінчення проведення аудиту: 29.01.2021р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____ Антипенко Тетяна Олексіївна
сертифікат серія А № 006969, дата видачі 29.11.2012р.

Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100477.

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

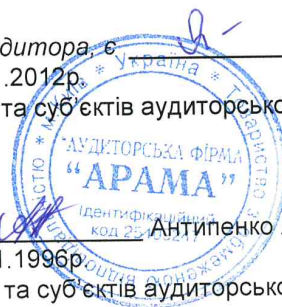
Директор ТОВ «АФ «АРАМА» _____

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 29.01.1996р.

Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100472.

Дата складання висновку: 29 січня 2021 року.

Місце видачі: м. Київ.



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

сметство **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ**
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» Дата (рік, місяць, число) 2021 | 01 | 01
за ЄДРПОУ
рія м.Київ печерський район за КОАТУУ
заційно-правова форма господарювання Інші організаційно-правові форми за КОПФГ
іономічної діяльності Трести, фонди та подібні фінансові суб'єкти за КВЕД
я кількість працівників 1 0
, телефон МОСКОВСЬКА, буд. 32/2, Печерський р-н, м. КИЇВ, 01010 3630010
ця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма
пошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
но (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
поженнями (стандартами) бухгалтерського обліку
кнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
43858210		
8038200000		
900		
64.30		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
еріальні активи	1000	-	-
існа вартість	1001	-	-
пичена амортизація	1002	-	-
ершені капітальні інвестиції	1005	-	-
ні засоби	1010	-	-
існа вартість	1011	-	-
	1012	-	-
иційна нерухомість	1015	-	-
існа вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
існа вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
строкові біологічні активи	1020	-	-
існа вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
пичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
строкові фінансові інвестиції: блікуються за методом участі в капіталі х підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	501
строкова дебіторська заборгованість	1040	-	-
зочені податкові активи	1045	-	-
	1050	-	-
зочені аквізичні витрати	1060	-	-
ток коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
еоборотні активи	1090	-	-
о за розділом I	1095	-	501
II. Оборотні активи			
и	1100	-	-
іничі запаси	1101	-	-
ершене виробництво	1102	-	-
а продукція	1103	-	-
и	1104	-	-
ні біологічні активи	1110	-	-
ити перестраховання	1115	-	-
лі одержані	1120	-	-
орська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
орська заборгованість за розрахунками: аданими авансами	1130	-	1
джетом	1135	-	-
му числі з податку на прибуток	1136	-	-
іторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
іторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
поточна дебіторська заборгованість	1155	-	68 242
ні фінансові інвестиції	1160	-	-
і та їх еквіваленти	1165	-	225
ка	1166	-	-
ки в банках	1167	-	225
ити майбутніх періодів	1170	-	-
а перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у числі в:	1181	-	-
вах довгострокових зобов'язань			
вах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

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

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

Керівник

Климко Анатолій Михайлович

Головний бухгалтер

Рождественська Вікторія Вікторівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

-
-
-
68 468
-
68 969

дприємство

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ
НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43858210		

На кінець
ітного періоду
4

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
(1 467) чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
59 674 чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
68 859 зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
обіартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	47	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
адміністративні витрати	2130	(332)	(-)
витрати на збут	2150	(-)	(-)
інші операційні витрати	2180	(764)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
45 витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
110 фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
68 969 збиток	2195	(1 049)	(-)
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	862	-
інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(-)	(-)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

на

Фінансовий результат до оподаткування:		
прибуток	2290	-
збиток	2295	(187)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-
Чистий фінансовий результат:		
прибуток	2350	-
збиток	2355	(187)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період
1	2	3
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-
Накопичені курсові різниці	2410	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-
Інший сукупний дохід	2445	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(187)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період
1	2	3
Матеріальні затрати	2500	-
Витрати на оплату праці	2505	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-
Амортизація	2515	-
Інші операційні витрати	2520	1 096
Разом	2550	1 096

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Климко Анатолій Михайлович

Головний бухгалтер

Рождественська Вікторія Вікторівна



продовження д

присметство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛЬ»

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43858210		

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
За аналогічний період попереднього року			
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
з якого числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	12 420	-
надходження від відсотків за залишками коштів на уточних рахунках	3025	10	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	-
витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(196)	(-)
раці	3105	(-)	(-)
відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
витрачання на оплату авансів	3135	(12 420)	(-)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(103)	(-)
Істинний рух коштів від операційної діяльності	3195	-289	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(501)	(
необоротних активів	3260	(-)	(
Виплати за деривативами	3270	(-)	(
Витрачання на надання позик	3275	(68 069)	(
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(
Інші платежі	3290	(-)	(
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-68 570	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	69 046	
Отримання позик	3305	-	
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(
Погашення позик	3350	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(
Інші платежі	3390	(-)	(
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	69 046	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	187	
Залишок коштів на початок року	3405	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	38	
Залишок коштів на кінець року	3415	225	

Керівник

Климко Анатолій Михайлович

Головний бухгалтер

Рождественська Вікторія Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)

ІМЕНО

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД
«КАРДИНАЛ»

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2021

01

01

43858210

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Шок на початок	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення:									
облікової									
помилки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виявлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлений залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(187)	-	-	(187)
Всього за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на оборотних активах	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) на фінансових інструментах	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на випущені курсові акції	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на частку іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток на сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Поділ прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата чистого прибутку, згідно до бюджету									
Виплата відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	130 000	-	-	-	-	(130 000)
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	70 326
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(1 280)	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	130 000	-	-	-	(1 467)	(59 674)
Залишок на кінець року	4300	130 000	-	-	-	(1 467)	(59 674)

Керівник



Климко Анатолій Михайло

Головний бухгалтер



Рождественська Вікторія Вікторівна



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2020 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Довгострокові фінансові активи	6.6	501	-
Всього необоротних активів		501	-
<i>Оборотні активи</i>			
Поточна дебіторська заборгованість	6.7	68 243	-
Грошові кошти	6.8	225	-
Всього оборотних активів		68 468	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		68 969	-
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Зареєстрований капітал	6.9	130 000	-
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	6.9	(1 467)	-
Неоплачений капітал	6.9	(59 674)	-
Всього власного капіталу		68 859	-
<i>Зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.10	65	-
Поточні зобов'язання	6.11	45	-
Всього зобов'язання та забезпечення		110	-
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		68 969	-

Директор
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»



/ А.М. Климко/

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»



/ В.В. Рождественська/



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	2020	2019
Інші операційні доходи	6.1	47	-
Адміністративні витрати	6.2	(332)	-
Інші витрати	6.3	(764)	-
Операційний прибуток / збиток		(1 049)	-
Прибуток / збиток від операцій з фінансовими активами	6.4	862	-
Витрати з податку на прибуток	6.5	-	-
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК		(187)	-
ПРИБУТОК / ЗБИТОК НА АКЦІЮ			
Середньозважена кількість простих акцій для розрахунку базисного/розбавленого прибутку на акцію (в штуках)		70 326 258	-
Базисний/розбавлений прибуток/ збиток на акцію (в українських гривнях)	6.9	(0,003)	-
Інші сукупні прибутки/збитки, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків		-	-
Інші сукупні прибутки/збитки, які не будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/ЗБИТКІВ		(187)	-

Директор
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»

/ А.М. Климко/

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»

/ В.В. Рождественська/



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
 Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 (в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
 за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2019 року	6.9	-	-	-	-
Всього сукупні доходи	6.9	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	6.9	-	-	-	-
Всього сукупні доходи	6.9			(187)	(187)
Внески учасників	6.9	130 000	(130 000)	-	-
Сплата внесків учасниками		-	70 326	-	70 326
Інші зміни в капіталі	6.9			(1 280)	(1 280)
Залишок на 31 грудня 2020 року	6.9	130 000	(59 674)	(1 467)	68 859

Директор
 ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»



/ А.М. Климко/

Головний бухгалтер
 ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»



/ В.В. Рождественська/



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

Найменування статті	Примітки	2020	2019
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Повернення авансів		12 420	
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		10	-
<i>Витрати на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг)		(196)	-
Оплату авансів		(12 420)	-
Інші витрати		(103)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(289)	-
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Витрати на:</i>			
Придбання фінансових інвестицій		(501)	
Надання позик		(68 069)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(68 570)	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу		69 046	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		69 046	-
Грошові кошти на початок року	6.8	-	-
Чистий рух коштів за рік		187	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		38	-
Грошові кошти на кінець року	6.8	225	-

Директор
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»

/ А.М. Климко/

Головний бухгалтер
ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»

/ В.В. Рождественська/

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

1. Інформація про фонд

Повна назва фонду: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» (надалі- Фонд та / або Фонд «КАРДИНАЛ»)

Скорочена назва фонду : АТ «КАРДИНАЛ»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 43858210

Дата державної реєстрації: 07.10.2020р.

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Московська 32/2;

Організаційно-правова форма: інші організаційно – правові форми;

Країна реєстрації: Україна;

Код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування: 13301022;

Строк діяльності фонду: з 15 липня 2020 року по 15 липня 2049 року -30 (тридцять) років з дати внесення Фонду до ЄДРІСІ, дата внесення до ЄДРІСІ: 23 жовтня 2020 року);

Свідоцтво про внесення інституту спільного інвестування до № 01022;

Вид корпоративного інвестиційного фонду: недиверсифікований;

Належність фонду до біржового або венчурного: венчурний;

Тип корпоративного інвестиційного фонду: закритий

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство:

<http://avistar.uafin.net/> ;

Адреса електронної пошти: 42305106@ukr.net .

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу підприємства

Фонд створений як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд для провадження діяльності зі спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) грошових коштів учасників фонду та доходів, отриманих фондом від здійснення діяльності зі спільного інвестування у цінні папери інших емітентів, корпоративні права, виражені в інших, ніж цінні папери, формах, а також в інші активи, не заборонені чинним законодавством України з урахуванням обмежень, встановлених для

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

недиверсифікованих корпоративних інвестиційних фондів законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Фонду.

Бухгалтерський облік Фонду здійснює Компанія з управління активами (надалі- Товариство та/ або КУА), з якою підписаний договір на управління активами.

Опис економічного середовища, в якому функціонує підприємство

У 2020 році економічна ситуація в Україні була вкрай складною. Падіння української економіки спричинене взаємодією зовнішніх та внутрішніх чинників. Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення війни на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, девальвація національної валюти, зниження платоспроможності споживачів, поєднання і взаємне посилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки країни. В результаті відбувається стрімке падіння ВВП і прискорюються темпи інфляції. Зменшення обсягів виробництва на тлі інфляційних та девальваційних процесів негативно впливають на динаміку експорту. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в східних регіонах погіршують інвестиційний клімат. Тотальна корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. За відсутності заходів стабілізації ситуації, продовжиться подальше падіння промислового виробництва, а ВВП скоротиться сильніше від очікуваного сценарію. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи швидко та правильно. Щоб економіка запрацювала, потрібно підвищувати купівельну спроможність українців і орієнтуватись на внутрішнє споживання, надаючи робочі місця і підвищуючи заробітні плати. На противагу, «імітаційні» економічні реформи зводяться лише до виконання умов МВФ і політичних вимог країн-донорів, а також до підвищення тарифів з метою отримання чергового кредитного траншу.

Тож, перед Україною стоїть ще багато перешкод і випробувань на шляху до покращення економічних показників. Державі доведеться вирішити широкий спектр невідкладних проблем, пов'язаних з розробкою ефективної моделі антикризового регулювання економічних відносин, щоб максимальною мірою пом'якшити наслідки негативних впливів та розбалансованості механізмів регулювання економічної політики.

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, що вживаються урядом, а також від змін у податковій, юридичній, законодавчій та політичній сферах.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Нещодавній спалах коронавірусу (COVID-19) створив нові виклики для бізнес-середовища. Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Фонду. Ці події можуть вплинути на подальшу діяльність Фонду та його фінансові результати, і наразі цей вплив неможливо достовірно оцінити.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове положення Фонду. Керівництво впевнене, що в поточній ситуації воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Фонду.

Оголошення Всесвітньою організацією охорони здоров'я про те, що коронавірус є глобальною надзвичайною ситуацією для здоров'я, було зроблено 30 січня 2020 року. Урядом України були вжиті заходи, а саме постановою Кабінету міністрів України від 11 березня 2020 року № 211, було запроваджено карантин на період з 12 березня до 24 квітня 2020 року. Також Кабмін ухвалив рішення про введення локдауну в Україні з 8 до 24 січня 2021 року. Загалом карантин продовжили до 28 лютого 2021 року.

Основним зовнішнім ризиком убачається подальше уповільнення росту світової економіки (у тому числі через поширення коронавірусу), та відповідне погіршення умов торгівлі для українських виробників. Багато країн здійснюють жорсткі заходи щодо стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи господарські операції компаній у всьому світі - особливо такі, які:

- зазнали падіння попиту на їх продукцію чи послуги, або обмеження, накладені державою;
- залежать від ланцюгів поставок або мають виробничі потужності в країнах, які значно постраждали від COVID-19; та / або
- торгівля з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Керівництво здійснює оцінку впливу від запровадження карантину на діяльність у 2020 році як несуттєву.

Наразі, Фонд працює у звичному режимі, скорочення обсягів діяльності не планується. Знецінення фінансових та нефінансових активів через вплив карантинних заходів не відбувалось.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ (IFRS)

Фінансова звітність Фонду «КАРДИНАЛ» є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ (IFRS)), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://minfin.com.ua>.

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

При формуванні фінансової звітності Фонду керівництво Товариства керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ, та нормативних актів Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Враховуючи положення МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», Фонд є інвестиційним суб'єктом господарювання і не консолідує свої дочірні підприємства

2.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Фонду «КАРДИНАЛ» 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, коли Фонд не мав змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності.

2.3. Принципи нарахування в бухгалтерському обліку та суттєвість

Керівництвом Товариства було складено фінансову звітність Фонду (крім інформації про звіт про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Фонд подає окремих кожний суттєвий клас подібних статей та подає окремо статті відмінного характеру або функцій, крім випадків коли вони є несуттєвими.

2.4. Валюта подання фінансової звітності

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

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який було підготовлено фінансову звітність, є фінансовий рік, який розпочався 07 жовтня 2020 року та завершився 31 грудня 2020 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

2.6. Порівняльна інформація

Оскільки Фонд створено 07 жовтня 2020 року, період складання фінансової звітності Фонду складає менше року та порівняльна інформація за попередні періоди відсутня.

2.7. Рішення щодо затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність Фонду «КАРДИНАЛ» затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою Наглядової Ради Фонду «КАРДИНАЛ» 21 січня 2021 року. Ані учасники Фонду, ані учасники Товариства, так само як і будь-які інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.8. Вплив на облікову політику Фонду змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосувало такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміняться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2021 року:

- МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриттю інформації та зміни договірних грошових потоків;

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання
- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - 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
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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

- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - 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

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - 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
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: 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; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

3. Суттєві положення облікової політики

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

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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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 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».

Інформація про зміни в облікових політиках

Керівництво Товариства обирає та застосовує облікові політики Фонду послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Форма, назви фінансових звітів та методи подання інформації у звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Керівництво Товариства визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі Фонду відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

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).

Керівництво Товариства класифікує фінансові активи Фонду 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.

Керівництво Товариства визнає такі категорії фінансових активів Фонду:

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

Керівництво Товариства визнає такі категорії фінансових зобов'язань Фонду:

- 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 Фонду Керівництво Товариства 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.

Керівництво Товариства 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти утримуються, а операції з ними проводяться в національній та / або іноземній валюті.

Облік грошових коштів ведеться в розрізі валют та розрізі банків, в яких відкрито рахунки. Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції (дату визнання активів).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів Фонду, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Керівництво Товариства відносить дебіторську заборгованість.

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставку дисконту, що відповідає переважаючим 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 валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 Товариство очікує одержати на свою користь.

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

Керівництво Товариства може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом Фонду 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, керівництво Товариства 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 Фонду визнається як актив тоді, коли керівництво Товариства 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 керівництво Товариства оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 частки господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, керівництво Товариства 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.

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:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання фонду або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання фонду 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 Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання фонду 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

3.4. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з оподаткування відображаються у звітності в сумі, визначеній відповідно до законодавства України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Фонд є інститутом спільного інвестування та проводить виключно діяльність із спільного інвестування згідно Закону України «Про інститути спільного інвестування». Згідно Податкового кодексу України, пп. 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). Враховуючи це, доходи не відображаються в Податковій декларації з податку на прибуток підприємства.

Відповідно до п.2 Порядку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 27.12.2010 р. № 1233 «Про затвердження Порядку обліку сум податків та зборів, не сплачених суб'єктом господарювання до бюджету у зв'язку з отриманням податкових пільг», суб'єкт господарювання, який не сплачує податки та збори у зв'язку з отриманням податкових пільг, веде облік сум таких пільг та складає звіт про суми податкових пільг.

Інші податки та збори, які Фонд сплачує в процесі діяльності, включаються до складу операційних витрат в момент нарахування.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

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.

Облікові політики щодо оренди

Облік операцій з оренди регулюється МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди передбачає надання права контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Дата початку оренди – дата, з якої орендодавець надає доступ до об'єкта оренди, і Підприємство, як орендар, отримує можливість ним користуватися.

Визнання та первісна вартість. На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Первісна вартість активу з права користування. На початку оренди Підприємств оцінює вартість активу з права користування. Така вартість включає:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

(а) первісна вартість орендного зобов'язання;

(б) будь-які орендні платежі, здійснені на початку оренди чи раніше;

(в) оцінку витрат, які будуть понесені Підприємством при демонтажі та вилученні базового активу або його до умов, які вимагаються умовами оренди (такі витрати включаються до первісної вартості активу на правах оренди, якщо Підприємство бере на себе зобов'язання щодо таких витрат).

Первісна вартість орендного зобов'язання. На дату початку оренди Підприємство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Підприємство застосовує ставку своїх додаткових запозичень.

Такі орендні платежі включають:

- фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

та

- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальший облік активу з права використання. Облік активу на правах оренди ведеться за моделлю собівартості відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації відбувається протягом коротшого періоду:

- а) термін корисного використання об'єкта оренди;
- б) термін договору оренди.

Подальший облік орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- с) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

зобов'язанням;

- d) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі;
- та
- e) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Облік короткострокової оренди або оренди малоцінних активів. Вимоги, зазначені в попередніх пунктах цього розділу, не застосовуються до:

- короткострокової оренди; і
- оренди малоцінних об'єктів.

Витрати на оренду таких об'єктів визнаються у розмірі орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, прямолінійно (або на іншій систематичній основі) протягом терміну оренди.

Вплив застосування МСФЗ 16. Товариство орендує частину нежитлового приміщення площею 19,14 кв.м нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору суборенди нежитлового приміщення, строк оренди за яким закінчується 31.12.2021р.

Товариство скористалося дозволеними виключеннями, тому не визнає на балансі активи з права користування щодо договорів оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2021 року та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Товариство відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

Станом на звітну дату згідно МСФЗ 16 у Товариства відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

Доходи та витрати

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

- a) Фонд передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Фонд передав покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу товариства у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Доходи від відсотків за наданими позиками визнаються як доходи у відповідному періоді нарахування таких відсотків за умовами нарахування відсотків згідно кожного окремого договору.

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.

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.

Умовні зобов'язання та активи.

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

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції,

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

На дату балансу відсутні активи або зобов'язання, номіновані в іноземній валюті.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності фонду керівництво Товариства 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 відрізнитися 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Фондом не здійснювались.

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».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і 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 Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Фонду, 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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів Фонду. 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 Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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 інвестору 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;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 31.12.2020 середньозважена ставка за кредитами у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 14,5 % річних. Облікова ставка НБУ протягом 2020 році продовжила динаміку зменшення та станом на 31.12.2020 року становила 6,0%.

Протягом 2019 та 2020 років ставки дисконтування Товариством не застосовувались.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Керівництво Товариства визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Фонду, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк 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 Товариство здійснює діяльність Фонду.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

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 керівництво Товариства з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Фонду, 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	Вхідні 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 амортизованою собівартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

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

Керівництво Товариства використовує наступну ієрархію для визначення справедливості вартості фінансових інструментів Фонду і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

Рівень 1: ті, що мають котирування, та спостережувані.

Рівень 2: ті, що не мають котирувань, але спостережувані.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Рівень 3: ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними

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	31.12 2019	31.12. 2020	31.12 2019	31.12.2020	31.12 2019	31.12. 2020	31.12 2019
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	501	-	501	-

За звітний період 07 жовтня 2020 р. по 31.12.2020 р переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2020 р.
Довгострокові фінансові інвестиції	-	501 (придбання корправ)	501

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020		31.12.2020	
	2	3		
<i>Фінансові активи</i>				
Довгострокові фінансові інвестиції	501		501	
Поточна дебіторська заборгованість	68 242		68 242	
Грошові кошти	225		225	
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
Торговельна кредиторська заборгованість поточна	65		65	

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих інструментів. Керівництво Товариства вважає, що справедлива вартість цих фінансових інструментів приблизно відповідає їх балансовій вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.3.

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

6.1. Інші операційні доходи

	2020
Дохід від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	10
Дохід від операційної курсової різниці	37
Всього інших операційних доходів	47

6.2. Адміністративні витрати

	2020
Держмито	113
Винагорода КУА	72
Витрати на оренду приміщення (операційну)	36
Послуги зберігача	8
Аудиторські послуги	60
Нотаріальні послуги	14
РКО	28
Інші	1
Всього адміністративних витрат	332

6.3. Інші витрати

	2020
Витрати за операційними курсовими різницями	75
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	689
Всього інших витрат	764

6.4. Прибуток / збиток від операцій з фінансовими активами

	2020
Відсотки за наданою позикою (дохід)	862
Всього прибуток /збиток від операцій з фінансовими активами	862

6.5. Податок на прибуток

Згідно Податкового кодексу України, пп. 141.6.1. п. 141.6 ст.141 р. III 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,

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо). Враховуючи це, доходи Фонду в 2020 році звільнені від оподаткування.

6.6. Довгострокові фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фонд «КАРДИНАЛ» володіє 10,0% корпоративних прав ТОВ «ФК «Альтарес Фінанс», справедлива вартість яких станом на 31.12.2020р. складає 501 тис грн

6.7. Поточна дебіторська заборгованість (фінансовий актив, оцінений за амортизованою вартістю)

	31.12. 2020
Дебіторська заборгованість за наданими позиками <i>В т.ч. пов'язаним особам</i>	68 070 68 070
<i>Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості</i>	(681)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за наданими позиками) <i>В т.ч. пов'язаним особам</i>	862 862
<i>Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості</i>	(9)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами <i>В т.ч. пов'язаним особам</i>	1 -
Чиста вартість поточної дебіторської заборгованості	68 243

Дебіторська заборгованість за наданими позиками виникла в ході нормального операційного циклу Фонду. Всі позики є відсотковими, поточними, непролонгованими та надані протягом звітного періоду. Розмір відсоткової ставки – від 15 до 15,5 відсотків річних.

Дебіторська заборгованість Фонду не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Керівництво Товариства проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику фонду з використанням індивідуального підходу. Оцінюючи кредитні ризики за дебіторською заборгованістю станом на 31 грудня 2020 року керівництво Товариства нарахувало резерв під очікувані кредитні збитки (примітка 7.3).

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки представлена наступним чином:

	2020
На початок звітного періоду	-
Зміни резерву протягом періоду (витрати)	690
Зміни резерву протягом періоду (дохід від погашення заборгованості, на яку раніше був нарахований резерв)	-
На кінець звітного періоду	690

Вся дебіторська заборгованість має наступні строки погашення:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за наданими позиками (мінус резерв)	-	-	68 070 (681)	-	68 070 (681)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	862 (9)	-	862 (9)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	-	-	-	1
Всього	1	-	68 242	-	68 243

6.8. Грошові кошти

	31.12.2020
Рахунки в банках, грн.	
АТ «ОТП Банк»	225
Всього	225

6.9. Капітал

Зареєстрований капітал

Статутний капітал Фонду сформовано простими іменними акціями корпоративного інвестиційного фонду в бездокументарній формі. На дату балансу, на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал поділяється на 130 000 000,00 штук простих акцій корпоративного інвестиційного фонду номінальною вартістю 1,0 гривня кожна.

Розкриття інформації щодо зареєстрованого капіталу

	На 31.12.2020р.
Зареєстрований капітал	130 000
Оплачений зареєстрований капітал	70 326
Неоплачений капітал	(59 674)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Склад акціонерів фонду станом на 31.12.2020р.

Акціонери	Кількість сплачених (викуплених) акцій, штук	Номінальна вартість сплачених (викуплених) акцій, тис. грн.	Частка участі в акціонерному оплаченому капіталі, %
Розміщені:			
ТОВ "ЗДРАВО"	17 562 924	17 563	13,509941
Смарт Кемікалс С.а.р.л./ Smart Chemicals S.a.r.l	17 622 331	17 622	13,555639
ТОВ "ДНІПРОХИМ"	11 708 616	11 709	9,006627
Гайдайчук Сергій Анатолійович	2 341 723	2 341	1,801325
Костробій Юрій Петрович	9 382 048	9 382	7,216960
Дроздовський Федір В'ячеславович	11 708 616	11 709	9,006627
Нерозміщені акції	59673742	59 674	45,902878
ВСЬОГО	130 000 000	130 000	100

Порядок та термін викупу акцій компанією з управління активами на вимогу акціонерів визначений Регламентом Товариства. Протягом 2020 року викуп акцій у акціонерів не проводився.

Нерозподілений прибуток / збиток

Непокритий збиток Фонду «КАРДИНАЛ» станом на 31.12.2020 р. становить 1 467 тис. грн., який сформований за рахунок збитку від діяльності Фонду в сумі 187 тис грн та збитку в сумі 1 280 тис грн за рахунок розміщення власних акцій за вартістю чистих активів, яка нижча за номінальну вартість акцій Фонду.

Прибуток / збиток на акцію

Збиток Фонду за 2020 рік становить 187 тис. грн., кількість акцій простих іменних в обігу – 70 326 258 штук, Базисний прибуток на акцію у 2020 році складає 0,003грн.

Дивіденди

Дивіденди по акціях нараховуються та виплачуються відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Фонду. Протягом 2020 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

6.10. Поточна кредиторська заборгованість (фінансове зобов'язання, оцінене за амортизованою вартістю)

	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за іншими операціями з постачальниками <i>В т.ч. пов'язаних осіб</i>	65
Всього кредиторська заборгованість	65

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Вся кредиторська заборгованість має наступні строки погашення:

<i>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</i>	<i>До 1 місяця</i>	<i>Від 1 місяця до 6 місяців</i>	<i>Від 6 місяців до 1 року</i>	<i>Більше 1 року</i>	<i>Всього</i>
1	2	3	4	5	6
Поточна кредиторська заборгованість	65	-	-	-	65
Всього	65	45	-	-	110

6.11. Поточні забезпечення

	31.12.2020
Інший резерв (на аудиторські послуги)	45
Всього	45

У 2020 році було нараховано резерв на аудиторські послуги (на підставі укладеного договору на аудиторські послуги) в сумі 45 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

Судові позови

Станом на 31 грудня 2020 року судові позови, процеси та стягнення, в яких Фонд виступає відповідачем або позивачем відсутні.

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 доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, 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 Товариства фонд сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів фонду у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів фонду у вигляді дебіторської заборгованості, яка не є простроченою, Товариством визначений як низький. За експертною оцінкою управлінського персоналу ймовірність дефолту при оцінці дебіторської заборгованості визнана в розмірі 1,00%.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Фонду у 2020 році є:

**Інформація про учасників та голову наглядової ради корпоративного
інвестиційного фонду**

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - учасника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника, голови наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - учасника, голови наглядової ради корпоративного фонду *	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі корпоративного фонду, %**	Належність фізичної особи - учасника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі - учаснику
1	2	3	4	5	6	7
А		Учасники - фізичні особи				
	1.	Костробій Юрій Петрович	2770212117	паспорт серії МЕ №976162 виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві, 20.04.2010 р.	13.33%	Не належить
	2.	Гайдачук Сергій Анатолійович	2998518471	паспорт з безконтактним електронним носієм № 000736743, дата видачі: 14.07.2017 р., орган видачі 3227	3.33%	Не належить
	3.	Дроздовський Федір В'ячеславович	3151817999	Паспорт серія ВН № 094993 виданий 17.06.2002р. Радомишльським РВУМВС України в Житомирській обл.	16.67%	Не належить
Б		Учасники - юридичні особи				
	1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВНО»	34603398	04114, Україна, м. Київ, вул. Автозаводська, будинок 54/19, ЛПТ.А, офіс.	25%	Не належить
	2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ»	31477264	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Центральний район, вул.Старокозацька, будинок 54, квартира 43.	16.67%	Не належить

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

	3.	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	-	L-1468 Люксембург, 16, рю Еразм. (L-1468 Luxembourg 16, rue Erasmе)	25%	Не належить
В		Голова Наглядової ради				
	1.	Гайдайчук Сергій Анатолійович	2998518471	паспорт з безконтактним електронним носієм № 000736743, дата видачі: 14.07.2017 р., орган видачі 3227	3.33%	Не належить
		Усього:	-	-	100	-

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначається серія (за наявності) та номер паспорта.
** Розрахунок відсотка здійснюється відносно акцій корпоративного фонду, що перебувають в обігу.

**Інформація
про пов'язаних осіб фізичних осіб - учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного
капіталу корпоративного інвестиційного фонду**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника корпоративного фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - учасника корпоративного фонду, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	2	3	4	5	6	7	8

* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.
** Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудиторі (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

**Інформація про пов'язаних юридичних осіб, у яких беруть участь учасники - юридичні особи, які
володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу корпоративного інвестиційного
фонду**

№ з/п	Повне найменування, код за ЄДРПОУ учасника корпоративного інвестиційного фонду	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВНО» 34603398	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	25%
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ» 31477264	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	16.67%
3	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	25%

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудиторі (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

**Інформація про осіб, які володіють не менше 20 % статутного капіталу юридичних
осіб - учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного
капіталу корпоративного інвестиційного фонду**

№ з/п	Повне найменування, код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника корпоративного інвестиційного фонду	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі учасника корпоративного фонду, %

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗДРАВО» 34603398	2511210658	Лось Валерій Аркадійович	Паспорт серія СК №095292, виданий 08.02.1996 року. Бородянським РВГУМВС України в Київській обл.	100%
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДНІПРОХІМ» 31477264	2556311716	Остапюк Юрій Володимирович	Паспорт серія СА №174798 виданий 16.07.1996р. Дніпроруднівським МВМ Василівського РО РВ УМВС України в Запорізькій обл.	100%
3.	«Смарт Кемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	2284401279	Острейко Євген Олегович	Паспорт серія АЕ № 505369 виданий Самарським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 17 березня 1997 року	100%

ра облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

**Інформація
про юридичних осіб, у яких корпоративний фонд бере участь**

№ з/п	Код за ЄДРПОУ корпоративного фонду	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	43858210	i	43272035	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬТАРЕС ФІНАНС»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	10%

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудитори (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

**Інформація
про пов'язаних осіб голови та членів наглядової ради корпоративного
інвестиційного фонду**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові голови та членів наглядової ради корпоративного інвестиційного фонду та членів його (їх) сім'ї	Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті)	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	i	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	0

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

					ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»		
2.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	41795332	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛУБ»	01032, м. Київ, вул. Л. Толстого, буд. 33, офіс 75	70
3.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	43199034	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЙ ФЕМІЛІ ОФІС»	02068, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 36, корпус А, кв. 76	70
4.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	37147837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛАБ»	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12	0
5.	Гайдайчук Інна Олександрівна (дружина Гайдайчука С.А.)	2998518471	I	37147837	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕО КЛАБ»	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12	90
6.	Гайдайчук Сергій Анатолійович (Голова Наглядової ради)	2998518471	I	42552008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКЗЕК'ЮТИВС КЛАБ»	01032, м. Київ, вул. Льва Толстого, буд. 33, офіс 75	70
6.	Костробій Юрій Петрович (Секретар Наглядової ради)	2770212117	I	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
8.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	I	43272035	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬТАРЕС ФІНАНС»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
9.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	I	43160908	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬКОР СПІРІТС»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
10.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	I	43774052	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «А5 КОНСАЛТИНГ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
11.	Костробій Юрій Петрович (член Наглядової ради)	2770212117	К	42305106	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	100
12.	Остапюк Юрій Володимирович (Член Наглядової ради)	2556311716	I	43858210	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»	01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2	0
13.	Остапюк Юрій Володимирович (член Наглядової ради)	2556311716	I	41834989	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРМІНАЛ КОМПЛЕКС»	49019, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Квітки-Основ'яненка, буд. 5	50
14.	Остапюк Юрій Володимирович	2556311716	I	38750333	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	49019, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул.	100

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

					«РОСТХІМ Україна»	Квітки-Оснoв'яненка, буд. 5	
Прямі родичі Голови та Членів Наглядової ради Фонду пов'язаності не мають.							

* Т - торговці цінними паперами, К - компанії з управління активами, Д - Центральний депозитарій, ДУ - депозитарні установи, З - зберігачі активів інститутів спільного інвестування, О - організатори торгівлі, Н - оцінювачі майна, А - аудитори (аудиторські фірми), І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому не менше 20 %).

Протягом періоду з 07.10.2020 по 31.12.2020 року Фонд «КАРДИНАЛ» мав наступні операції з пов'язаними сторонами:

	2020 рік	
	Сума, тис грн	Суть операції
Костробій Юрій Петрович	3 020	Первинне розміщення акцій
Гайдачук Сергій Анатолійович	2 295	Первинне розміщення акцій
Дроздовський Федір В'ячеславович	11 474	Первинне розміщення акцій
ТОВ «ЗДРАВО»	17 212	Первинне розміщення акцій
ТОВ «ДНПРОХІМ»	11 474	Первинне розміщення акцій
«СмартХемікале С.а.р.л.» (Smart Chemicals S.a.r.l.)	17 270	Первинне розміщення акцій
ТОВ «ФК Альтарес Фінанс»	68 070	Надання позики
	862	Нарахування відсотків за наданою позикою
Костробій Юрій Петрович	501	Купівля- продаж частки (10%) корпоративних прав ТОВ «ФК Альтарес Фінанс»

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками Фонду керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнти можуть не виконати повністю або частково свої зобов'язання перед Фондом вчасно, що призведе до фінансових збитків Фонду. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Щодо позик

Станом на 31.12.2020 року в активах фонду є позики, які надані ТОВ «ФК «Альтарес Фінанс» на загальну суму 68 070 тис грн. зі строком повернення до одного року з дати підписання договору.

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Станом на 31.12.2020 року сума очікуваних кредитних збитків, що оцінюється в сумі, яка дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, визначена на рівні 690 тис. грн.

Фонд має грошові кошти на поточних рахунках банків. Оскільки цей актив є ліквідним (фонд може використати грошові кошти в будь-який момент), та сума коштів на поточному рахунку є не суттєвою відносно загальної суми активів Фонду, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Фонду Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами .

Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів Фонду та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Активи, які можуть наражатись на інший ціновий ризик відсутні.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Активи, які можуть наражатись на валютний ризик відсутні.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Фонду контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Фонду здійснює моніторинг відсоткових ризиків

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»**
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які можуть наражатись на відсотковий ризик відсутні.

Ризик ліквідності

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.

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

Вся кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року має строк погашення з терміном до 1 місяця.

Управління капіталом

Керівництво Товариства здійснює управління капіталом Фонду з метою зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Фонду та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Фонду здійснює огляд структури капіталу Фонду на щоквартальній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Фонд здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів.

Мінімальний обсяг активів Фонду на дату 31.12.2020 року відповідає вимогам, встановленим п.1 ст.13 Закону України "Про інститути спільного інвестування". А саме :

«Мінімальний розмір статутного капіталу корпоративного фонду становить 1250 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на день реєстрації фонду як юридичної особи.»

Вимоги щодо мінімального обсягу активів застосовуються до корпоративного фонду через шість місяців з дня реєстрації випуску інвестиційних сертифікатів такого фонду.

Якщо обсяг активів корпоративного фонду став меншим, ніж мінімальний обсяг активів корпоративного фонду та протягом шести місяців не збільшився до мінімального обсягу активів, такий корпоративний фонд підлягає ліквідації."

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)

Товариство вважає, що загальна сума капіталу Фонду, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

	31.12.2020
Зареєстрований капітал	130 000
Нерозподілений прибуток	(1 467)
Неоплачений капітал	(59 674)
Власний капітал	68 859

7.5. Події після Балансу

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. З 8 до 24 січня 2021 року Кабмін ухвалив рішення про введення локдауну в Україні. Загалом карантин продовжили до 28 лютого 2021 року. Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Будь які події після дати Балансу, які необхідно розкривати в даних примітках відсутні, в тому числі, але не виключено відсутні:

- об’єднання бізнесу після звітного періоду;
- припинення або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотні придбання активів, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- прийняття рішення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після звітного періоду;
- надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ
КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах українських гривень)**

- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань; та
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

Директор

ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»


/ А.М. Климко/

Головний бухгалтер

ТОВ «КУА «АЛЬТАРЕС КАПІТАЛ»


/ В.В. Рождественська/





Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом

62 (висіваєт 860-) аркушів

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»
[Signature] (Антіпенко Л.І.)

