

Непідприємницьке товариства
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у тисячах українських гривень, у складі:

- Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2020 року;
- Звіт про сукупний дохід за 9 місяців 2020 року;
- Звіт про рух грошових коштів на 30 вересня 2020 року.
- Звіт про власний капітал на 30 вересня 2020 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 червня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Оборотні активи		
Інша поточна дебіторська заборгованість	134	60
Інші фінансові інвестиції	7770	7946
Грошові кошти та їх еквіваленти	9386	8102
Всього оборотних активів	17290	16108
ВСЬОГО АКТИВІВ	17290	16108
Поточні зобов'язання та забезпечення		
Інші поточні зобов'язання	97	91
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	97	91
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	17193	16017
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	17290	16108

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за 9 місяців 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2020	30.09.2019
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	(880)	(814)
Інші операційні витрати	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Збиток	(880)	(814)
Інші фінансові доходи	1527	1741
Інші доходи	3355	2204
Фінансові витрати		
Інші витрати	(4002)	(3131)
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Витрати (дохід) з податку на прибуток		
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток		
Сукупний дохід за рік		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

на 30 вересня 2020 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2020	30.09.2019
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші надходження	11	
<i>Витрачання на оплату:</i>		
Товарів (робіт, послуг)	(875)	(815)
Праці		
Відрахувань на соціальні заходи		
Зобов'язань із податків і зборів, в т.ч.:		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання		
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(-864)	(-815)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
<i>Надходження від реалізації:</i>		
фінансових інвестицій		
Надходження від отриманих:		
відсотків	4124	8297
дивідендів		
Інші надходження		
<i>Витрачання на придбання:</i>		
фінансових інвестицій	(2660)	(7087)
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1464	1210
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
<i>Надходження від:</i>		
Власного капіталу		
Інші надходження	16	49
<i>Витрачання на:</i>		
Інші платежі	(209)	(555)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(-193)	(-506)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	407	-111
Залишок коштів на початок року	8102	8039
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	877	33
Залишок коштів на кінець року	9386	7961

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2019 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Внески учасників		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2019 року		-	-	-	-
Залишок на 01 січня 2020 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2020 року		-	-	-	-

Інвестиційний портфель на 30/09/20

Назва активу	Код за ЄДРПОУ емітента	Оцінна вартість пакету	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
Акції українських емітентів			
ПАТ "ІНТЕРПАЙП НТЗ"	05393116	5,00	0,03
Облігації українських емітентів			
Міністерство фінансів України	00013480	1561,0	9,03
Міністерство фінансів України	00013480	1252,0	7,24
Міністерство фінансів України	00013480	2097,0	12,13
Міністерство фінансів України	00013480	1512,0	8,75

Міністерство фінансів України	00013480	1342.0	7,76
Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	2,89
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,47
АТ "Ощадбанк"	00032129	292,00	1,69
АТ "Ощадбанк"	00032129	215,00	1,24
АТ "ОТП Банк"	21685166	125,00	0,72
АТ "ОТП Банк"	21685166	405,00	2,34
АТ "ОТП Банк"	21685166	273,00	1,58
АТ "ОТП Банк"	21685166	116,00	0,67
АТ "ОТП Банк"	21685166	102,00	0,59
АТ "ОТП Банк"	21685166	524,00	3,03
АТ "Альфа-Банк»	09807862	150,00	0,87
АТ "Альфа-Банк»	09807862	213,00	1,23
ПАТ «Кредобанк»	09807862	302,00	1,75
ПАТ «Кредобанк»	09807862	701,00	4,05
ПАТ «Кредобанк»	09807862	343,00	1,98
ПАТ «Кредобанк»	09807862	194,00	1,12
АБ «Укргазбанк»	23697280	645,00	3,76
АБ «Укргазбанк»	23697280	400,00	2,31
АБ «Укргазбанк»	23697280	423,00	2,45
АБ «Укргазбанк»	23697280	194,00	1,12
Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	2,00	0,01
Банківські метали	00032129	2667,00	15,42
Дебіторська заборгованість		134,00	0,77
Всього		17290,00	100%

Інформація про фонд та програми пенсійного забезпечення

Інформація про фонд

Фінансова звітність Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду «Український пенсійний капітал» (далі – Фонд) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року підготовлена Приватним акціонерним товариством «Компанією з управління активами адміністратором пенсійного фонду «Брокбізнесінвест», згідно Договору про адміністрування пенсійного фонду №1-05/АПФ від 23.05.2005р.

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»- є підприємницьким товариством, створеним 22 грудня 2004 року згідно з Протоколом установчих зборів №1 від 09 вересня 2004 року.

Строк діяльності Фонду необмежений з моменту внесення Фонду до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Фонд має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 3993 від 05 травня 2005р.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор фонду-Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами Адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест» (далі Адміністратор). **Адміністратор** Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 1-05/АПФ від 23.05.2005 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АВ № 466736 від 20 серпня 2010 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 2290-А від 20.08.2010. Термін дії ліцензії: з 24.01.2008 - безстроковий.

Банк-Зберігач Публічне акціонерне товариство «Ощадбанк» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 050548-А від 27.03.2014 року. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку №2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р.- необмежений.

Компанія з управління активами – Приватне акціонерне товариство «Компанія з управління активами Адміністратор пенсійного фонду «Брокбізнесінвест». Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 1-05/КУА від 20.09.2005 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серія АГ, № 580033 от 30.11.2011 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії безстроково.

Місцезнаходження : 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 75, оф.155.

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є рада Фонду. Рада фонду складається з 5 осіб Голова ради фонду Кас'яненко Олександр Антонович, секретар ради Шахновський Анатолій Євгенович, Іоргачов Дмитро Васильович, Горенко Вадим Володимирович, Держак Леонід Нестерович.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Засновники

Станом на 30 вересня 2020 року засновниками Фонду є юридичні особи:

1. Приватне акціонерне товариство «Військово-страхова компанія», код ЄДРПОУ 31304718, адреса- Україна, м. Київ, вул. Андрущенко, 4-Б
2. Приватне акціонерне товариство науково-виробнича фірма «Ферокерам», код ЄДРПОУ 14310891, адреса- Україна, Київська область м.Біла Церква, вул. Фастівська, 23;
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрспецпоставка», код ЄДРПОУ 30072802, адреса – Україна, м.Київ, вул.Щорса, 44-Г.
4. Публічне акціонерне товариство «Одеський кабельний завод «Одескабель», код ЄДРПОУ 05758730, адреса – Україна, м. Одеса, вул. Миколаївська дорога, 144;
5. Товариство з обмеженою відповідальністю «Луганський лікєро-горілчаний завод «Луга-Нова», код ЄДРПОУ 30996128, адреса – Україна, м. Луганськ, пров. Красногорський, 1;
6. Приватне акціонерне товариство «Шепетівський цукровий комбінат», код ЄДРПОУ 00373391, адреса – Україна, Хмельницька обл., м. Шепетівка, Старокостянтинівське шосе, 31.

1.5. Опис програм пенсійного забезпечення Фонду

Відповідно п. 36 МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» Фонд повинен містити опис програми пенсійного забезпечення.

Працедавці та вкладники Фонду

Загальна кількість вкладників –юридичних осіб станом на 30.06.2020 складає 13 працедавців.

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких сплачувалися пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Кількість учасників на 30.09.2020 р. становить 1791 людей.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена по ініціативі вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється

недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

Фонд використовує одну пенсійну схему:

Пенсійна схема «Для вкладників юридичних або фізичних осіб з зазначеним вкладником розміром пенсійних внесків»

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

Пенсійні активи – активи Фонду, сформовані виключно внаслідок пов'язаної з провадженням ним діяльності з недержавного пенсійного забезпечення.

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 04.07.2012 року (протокол № 31) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 3 квартал 2020 рік був затверджений рішенням Ради Фонду протокол №73 від 15.10.2020

Основні показники діяльності Фонду

Чисті активи Фонду на 30.09.2020 року -17193 тис.грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду на 30.09.2020 рік становить- 16 тис.грн.

За 9 місяців 2020 рік здійснено пенсійних виплат учасникам Фонду та переведень до іншого Фонду на загальну суму 198 тис. грн.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 30.09.2020 року – 1.900316

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в банках на поточних рахунках та короткострокові депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

В балансі Фонду грошові кошти та їх еквіваленти на поточних рахунках, та короткострокові депозити відображені - 9138 тис. грн. :

	На 30 вересня 2020 року	На 30 вересня 2019 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку	2,00	8,00
Грошові кошти на інших рахунках у банку	6717,00	6151,00
Грошові кошти та Їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	2667,00	1802,00
Разом	9386,00	7961,00

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 30 вересня 2020 року під ставки :

-в національній валюті від 4,75% до 12,70% річних.

Таблиця депозитних рахунків станом на 30.09.20

Назва банку	Сума на депоз.рах. у тис.грн.	Частка в загальний балансовій вартості активів НПФ%
АТ "Ощадбанк"	500,00	2,89
АТ "Ощадбанк"	600,00	3,47
АТ "Ощадбанк"	292,00	1,69
АТ "Ощадбанк"	215,00	1,24
АТ "ОТП Банк"	125,00	0,72
АТ "ОТП Банк"	405,00	2,34
АТ "ОТП Банк"	273,00	1,58
АТ "ОТП Банк"	102,00	0,59
АТ "ОТП Банк"	524,00	3,03
АТ "ОТП Банк"	116,00	0,67

АТ "Альфа-Банк"	150,00	0,87
АТ "Альфа-Банк"	213,00	1,23
ПАТ «Кредобанк»	194,00	1,12
ПАТ «Кредобанк»	302,00	1,75
ПАТ «Кредобанк»	701,00	4,05
ПАТ «Кредобанк»	343,00	1,98
АБ «Укргазбанк»	645,00	3,76
АБ «Укргазбанк»	400,00	2,31
АБ «Укргазбанк»	423,00	2,45
АБ «Укргазбанк»	194,00	1,12
Всього	6717,00	38,86

В балансі довгострокові фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 30 вересня 2020 року	На 30 вересня 2019 року
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5,00	5,00
ОВДП	7765,00	7794,00
Всього	7770,00	7799,00

Довгострокові фінансові інвестиції - інші довгострокові фінансові інвестиції в сумі 7770 тис. грн. станом на 30.09.2020р. Їх облік ведеться за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2020 року представлена таким чином:

	На 30 вересня 2020 року	На 30 вересня 2019 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	134,0	54,0
Всього	134,0	54,0

Станом на 30 вересня 2020 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками за станом на 30 вересня 2020 рік відсутня.

Компонентами дебіторської заборгованості за статтею балансу «З нарахованих доходів» є доходи що складають нараховані відсотки по депозитним вкладам та будуть отримані Фондом впродовж наступного 2020 року.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 30 вересня 2020 рік кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги, представлена наступним чином:

	На 30 вересня 2020 року	На 30 вересня 2019 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	97,00	88,00
Всього	97,00	88,00

Дана заборгованість не є суттєвою. Відсотки по такій кредиторській заборгованості не нараховуються, оскільки заборгованість погашається протягом 30 днів зі звітної дати та залежить від умов договору з постачальником послуг.

Компонентом кредиторської заборгованості за послуги є зобов'язання по виплаті винагород Компанії по управлінню активами за управління активами фонду, винагороди Адміністратору та винагороди зберігача фонду, що виникли в вересні 2020 року, та погашаються протягом наступного місяця у жовтні 2020.

У звіті про фінансовий результат визначено фінансові доходи та інші доходи фонду

Інші фінансові доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2020 рік	На 30 вересня 2019 рік
Дохід у вигляді одержаних відсотків	1527,00	1741,00

Інші доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2020 р.	На 30 вересня 2019 р.
Дохід від переоцінки золота	2398.00	1217.00
Дохід від переоцінки цінних паперів	957.00	970.00
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0.00	17.00
ВСЬОГО	3355.00	2204.00

ЧИСТА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Станом на 30 вересня 2020 рік чиста вартість активів товариства, які відображені у статті балансу «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» становить :

	На 30 вересня 2020 року	На 30 вересня 2019 року
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	17193,0	15726,0

Таблиця витрати

Інші витрати	На 30 вересня 2020 р.	На 30 вересня 2019 р.
Переоцінка цінних паперів	1122,00	1090,00
Не операційна курсова різниця (переоцінка золота)	1521,00	1184,00
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	1359.00	849,00
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	0,00	8,00
ВСЬОГО	4002,0	3131,00

Адміністративні витрати

	На 30 вересня 2020 р.	На 30 вересня 2019 р.
Винагорода КУА	531,0	492,0
Винагорода зберігачу	63,00	58,00
Винагорода аудитора	27,00	24,00
Винагорода адміністратора	258,0	239,0
Нотаріальні послуги	0,00	0,00
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	1,00	1,00
Разом	880,0	814,0

Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду

	На 30 вересня 2020 р.	На 30 вересня 2019 р
Пенсійні виплати на визначений строк, з них	0	0
Одноразові пенсійні виплати, з них		
у разі медичного підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	112,00	0,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	80,00	306,0
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0,00	0,00
у разі смерті учасника-його спадкоємця	0,0	0,00
перераховано до іншого нпф	6,00	249,00
Всього здійснено виплат учасникам	198,00	555,00

9 місяців 2020р. закінчилося в умовах адаптивного карантину, спричиненому світовою пандемією корона вірусу. Через пов'язану з пандемією коронавірусу кризу економіка України скоротиться до кінця 2020 року на 3,5%, тоді як загалом світова економіка втратить близько 5,2%, про це йдеться в оновленому макропрогнозі Світового банку.

"Глибина скорочення буде залежати від тривалості кризи у сфері охорони здоров'я, прогресу в проведенні основних очікуваних реформ і здатності мобілізувати адекватне фінансування для задоволення значних потреб у виплатах", – зазначено в документі.

Згідно з ним, у наступному році зростання української економіки відновиться з темпом 3%, що нижче очікуваних Світовим банком темпів відновлення світової економіки на 4,2%.

Банк уточнив, що, як порівняти з попереднім прогнозом в січні цього року, він погіршив очікування динаміки ВВП України в цьому році на 7,2 процентних пунктів (п. п.), а в наступному – на 1,2 п. п.

Нагадаємо, раніше Кабінет міністрів опублікував комплексну програму з відновлення вітчизняної економіки, в якій прогнозує, що в 2020 році валовий внутрішній продукт України може скоротитися на 4-8% порівняно з 2019 роком.

Наслідки внутрішньої фінансової та політичної кризи, його тривалість і проблеми в промисловості і в банківському секторі можуть призвести до скорочення операційних грошових потоків, доступності кредитних ресурсів, збільшення витрат і невизначеності щодо термінів або обсягу зниження запланованих капітальних витрат. Непередбачене можливе погіршення ситуації на міжнародних фінансових і товарних ринках може зробити негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан Фонду, наслідки якого зараз визначити неможливо.

Керівництво впевнене, що в сформованій ситуації воно вживає належних заходів для забезпечення стабільної діяльності Фонду, та, що Фонд продовжить свою діяльність у доступному для огляду майбутньому.

Події після Балансу

Рішенням Уряду України було продовжено адаптивний карантин через поширення коронавірусу до 31 грудня 2020 року.

Примітки до фінансової звітності, що закінчився 30 вересня 2020 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКБІЗНЕСІНВЕСТ».

Директор

Бондаренко О.В.

Головний бухгалтер

Лисак О.В.