

Непідприємницьке товариства
Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний капітал»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021

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 2021 року;
- Звіт про сукупний дохід за 9 місяців 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів на 30 вересня 2021 року.
- Звіт про власний капітал на 30 вересня 2021 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2021 року

Найменування статті, тис. грн.	31.12.2020	30.09.2021
Оборотні активи		
Інша поточна дебіторська заборгованість	39	32
Інші фінансові інвестиції	7729	6444
Грошові кошти та їх еквіваленти	9346	9765
Всього оборотних активів	17114	16241
ВСЬОГО АКТИВІВ	17114	16241
Поточні зобов'язання та забезпечення		
Інші поточні зобов'язання	95	91
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	95	91
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	17019	16150
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	17114	16241

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за 9 місяців 2021 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2021	30.09.2020
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	(874)	(880)
Інші операційні витрати	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Збиток	(874)	(880)
Інші фінансові доходи	1327	1527
Інші доходи	2150	3355
Фінансові витрати		
Інші витрати	(2603)	(4002)
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 2021 року

Найменування статті, тис. грн.	30.09.2021	30.09.2020
1	2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Находження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Інші надходження		11
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(879)	(875)
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	(-879)	(-864)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації:		
фінансових інвестицій		
Находження від отриманих:		
відсотків	6706	4124
дивідендів		
Інші надходження		
Витрачання на придбання:		
фінансових інвестицій	(4534)	(2660)
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	2172	1464
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Находження від:		
Власного капіталу		
Інші надходження	13	16
Витрачання на:		
Інші платежі	(539)	(209)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(-526)	(-193)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	767	407
Залишок коштів на початок року	9346	8102
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-348	877
Залишок коштів на кінець року	9765	9386

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2020 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Внески учасників		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2020 року		-	-	-	-
Залишок на 01 січня 2021 року		-	-	-	-
Всього сукупні доходи		-	-	-	-
Разом зміни у капіталі		-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2021 року		-	-	-	-

Інвестиційний портфель на 30/09/2021

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	1441,0	8,87
Міністерство фінансів України	00013480	2027,0	12,48
Міністерство фінансів України	00013480	1647,0	10,14
Міністерство фінансів України	00013480	1324,0	8,15

Депозитні рахунки у банках	Код за ЄДРПОУ	Сума на депозитних рахунках	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ (%)
АТ "Ощадбанк"	00032129	500,00	3,08
АТ "Ощадбанк"	00032129	600,00	3,69
АТ "Ощадбанк"	00032129	292,00	1,80
АТ "Ощадбанк"	00032129	215,00	1,32
АТ "ОТП Банк"	21685166	92,00	0,57
АТ "Південний"	20953647	124,00	0,76
АТ "Південний"	20953647	248,00	1,53
АТ "Південний"	20953647	133,00	0,82
АТ "Південний"	20953647	118,00	0,73
АТ "Південний"	20953647	59,00	0,36
АТ "Південний"	20953647	401,00	2,47
АТ "Південний"	20953647	148,00	0,91
АТ "Південний"	20953647	37,00	0,23
АТ "Південний"	20953647	77,00	0,47
ПАТ «Кредобанк»	09807862	195,00	1,20
ПАТ «Кредобанк»	09807862	701,00	4,33
ПАТ «Кредобанк»	09807862	302,00	1,87
ПАТ «Кредобанк»	09807862	344,00	2,12
АБ «Укргазбанк»	23697280	645,00	3,97
АБ «Укргазбанк»	23697280	322,00	1,98
АБ «Укргазбанк»	23697280	423,00	2,60
АБ «Укргазбанк»	23697280	194,00	1,19
Поточні рахунки у банках			
АТ «Ощадбанк»	00032129	1283,00	7,90
Банківські метали	00032129	2312,00	14,23
Дебіторська заборгованість		32,00	0,20
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 невідприємницьким 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 Шахновський Анатолій Євгенович, секретар ради Верховський Олег Володимирович, Ворона Михайло Володимирович, Дубілей Олексій Миколайович, Солоян Анатолій Манвелович, Ткачов Сергій Володимирович.

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 2021 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 30.09.2021 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 30.09.2021 р. становить 1766 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 2021 рік був затверджений рішенням Ради Фонду протокол від 22.10.2021

Основні показники діяльності Фонду

Чисті активи Фонду на 30.09.2021 року -12769 тис.грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду на 30.09.2021 рік становить- 13 тис.грн.

За 9 місяців 2021 рік здійснено пенсійних виплат учасникам Фонду та переведень до іншого Фонду на загальну суму 539 тис. грн.

Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 30.09.2021 року – 1.866798

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 - 9765 тис. грн. :

	На 30 вересня 2021 року	На 30 вересня 2020 року
Грошові кошти на поточному рахунку у банку	1283,00	2,00
Грошові кошти на інших рахунках у банку	6170,00	6717,00
Грошові кошти та Їх еквіваленти в іноземній валюті (золото)	2312,00	2667,00
Разом	9765,00	9386,00

Депозитні вклади розміщені в банках станом на 30 вересня 2021 року під ставки :

-в національній валюті від 3,00% до 7,50% річних.

Таблиця депозитних рахунків станом на 30.09.21

Назва банку	Сума на депоз.рах. у тис.грн.	Частка в загальній балансовій вартості активів НПФ%
АТ "Ощадбанк"	500,00	3,08
АТ "Ощадбанк"	600,00	3,69
АТ "Ощадбанк"	292,00	1,80
АТ "Ощадбанк"	215,00	1,32
АТ "ОТП Банк"	92,00	0,57
АТ "Південний"	124,00	0,76
АТ "Південний"	248,00	1,53
АТ "Південний"	133,00	0,82
АТ "Південний"	118,00	0,73
АТ "Південний"	59,00	0,36
АТ "Південний"	401,00	2,47
АТ "Південний"	148,00	0,91
АТ "Південний"	37,00	0,23

АТ "Південний"	77,00	0,47
ПАТ «Кредобанк»	195,00	1,20
ПАТ «Кредобанк»	701,00	4,33
ПАТ «Кредобанк»	302,00	1,87
ПАТ «Кредобанк»	344,00	2,12
АБ «Укргазбанк»	645,00	3,97
АБ «Укргазбанк»	322,00	1,98
АБ «Укргазбанк»	423,00	2,60
АБ «Укргазбанк»	194,00	1,19
Всього	6170,00	38,00

В балансі довгострокові фінансові інвестиції відображені наступним чином:

	На 30 вересня 2021 року	На 30 вересня 2020 року
ПАТ «Інтерпайп НТЗ»	5,00	5,00
ОВДП	6439,00	7765,00
Всього	6444,00	7770,00

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 2021 року представлена таким чином:

	На 30 вересня 2021 року	На 30 вересня 2020 року
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	32,0	134,0
Всього	32,0	134,0

Станом на 30 вересня 2021 року фонд не мав простроченої дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість з бюджетом за податками та іншими розрахунками за станом на 30 вересня 2021 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 жовтня 2021 року.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 30 вересня 2021 рік кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги, представлена наступним чином:

	На 30 вересня 2021 року	На 30 вересня 2020 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:		
в національній валюті	91,00	97,00
Всього	91,00	97,00

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 2021 року, та погашаються протягом наступного місяця у жовтні 2021.

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

Інші фінансові доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2021 рік	На 30 вересня 2020 рік
Дохід у вигляді одержаних відсотків	1327,00	1527,00

Інші доходи

Перелік по статтям	На 30 вересня 2021 р.	На 30 вересня 2020 р.
Дохід від переоцінки золота	1535.00	2398.00
Дохід від переоцінки цінних паперів	615.00	957.00
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0.00	0.00
ВСЬОГО	2150.00	3355.00

ЧИСТА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Станом на 30 вересня 2021 рік чиста вартість активів товариства, які відображені у статті балансу «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду» становить :

	На 30 вересня 2021 року	На 30 вересня 2020 року
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	16150,0	17193,0

Таблиця витрати

Інші витрати	На 30 вересня 2021 р.	На 30 вересня 2020 р.
Переоцінка цінних паперів	1062,00	1122,00
Не операційна курсова різниця (переоцінка золота)	1883,00	1521,00
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів	-342,00	1359,00
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	0,00	0,00
ВСЬОГО	2603,0	4002,0

Адміністративні витрати

	На 30 вересня 2021 р.	На 30 вересня 2020 р.
Винагорода КУА	522,0	531,0
Винагорода зберігачу	62,00	63,00

Винагорода аудитора	28,00	27,00
Винагорода адміністратора	253,0	258,0
Нотаріальні послуги	8,00	0,00
Інші витрати (які не заборонені законодавством)	1,00	1,00
Разом	874,0	880,0

Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду

	На 30 вересня 2021 р.	На 30 вересня 2020 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	0,00	112,00
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	499,00	80,00
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0,00	0,00
у разі смерті учасника-його спадкоємця	0,0	0,0
перераховано до іншого нпф	40,00	6,00
Всього здійснено виплат учасникам	539,00	198,00

9 місяців 2021р. закінчилося в умовах адаптивного карантину, спричиненому світовою пандемією корона вірусу.

Пандемія гальмує українську економіку, проте вже не так сильно, як раніше. Втрати від посилення карантину взимку та навесні були для країни значно меншими (близько 0,6% ВВП), ніж минулорічні. Бізнес адаптувався до діяльності в нових умовах – налагодив дистанційний формат роботи, постачання й продажі. Водночас реальні доходи громадян зростають, тож споживчий попит залишається стійким. Це пожвавлює економіку, і настрої бізнесу поволі покращуються. Відновленню також сприяють високі зовнішні ціни та попит на основні товари і послуги українського експорту: продукцію металургії, продовольства, ІТ.

Загалом, за оцінками НБУ, ВВП України за підсумками цього року збільшиться на 3,8%. Надалі економіка теж зростатиме на рівні 4% щороку. Цьому сприятиме як жвавий споживчий попит, так і розширення виробництва підприємствами. Економічне зростання може загальмувати в разі поширення нових варіантів коронавірусу та введення локдауну із жорсткими обмеженнями для бізнесу. Це є головним ризиком для економіки. Утім, пристосування бізнесу до діяльності в умовах карантину знижує ймовірність значних втрат.

Підвищення облікової ставки НБУ сприяло поліпшенню інфляційних очікувань, але ще не повністю відбилося на банківських ставках. Так, банки перестали знижувати ставки за депозитами для населення, але підвищують їх повільно. Це, між іншим, пояснюється значним обсягом вільних коштів (ліквідності) у банків, що знижує потребу в додаткових залученнях.

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.

оцінок грошових потоків, а також взаємозв'язку рентабельності, чистих грошових потоків і впливу зміни цін.

Звіт про власний капітал

У цих звітах подана інформація про стан і зміни кожного компоненту власного капіталу, зіставлення його вартості станом на 31.12.2020 року, збільшення - зменшення його чистих активів, а також загальну зміну доходу та витрат, включаючи прибутки та збитки, отримані в результаті діяльності Компанії протягом 9 місяців 2021 року. У звіті про власний капітал були наведені дані за МСФО так як всі операції були відображені за МСФО.

Події після дати складання Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Рішенням Уряду України було продовжено карантин через поширення коронавірусу до 31 грудня 2021 року.

Товариство здійснює оцінку впливу від запровадження карантину на діяльність у 2021 році.

Наразі, Товариство працює у звичному режимі, скорочення обсягів діяльності не планується, працівники працюють в віддаленому штатному режимі.

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

Після дати Балансу фінансових операцій, зборів учасників, операцій з активами або рішень щодо купівлі/ продажу активів Товариства не було. Вимоги кредиторів, судові позови або штрафи відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Бондаренко О.В.

Лисак О.В.