

**Звіт керівника
КП «Луганський обласний фонд підтримки
індивідуального житлового будівництва на селі»
за 2019 рік**

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Комунальне підприємство «Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі» (далі – Фонд) є юридичною особою публічного права – комунальним унітарним некомерційним спеціалізованим підприємством, небанківською фінансовою установою.

Предмет діяльності – надання фінансових послуг без мети отримання прибутку: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового пільгового довгострокового кредиту індивідуальним забудовникам та іншим позичальникам, відповідно до чинного законодавства та затверджених цільових програм.

Фонд зареєстрований як неприбуткова організація (з ознакою 0048) і не є платником ПДВ.

Середньооблікова чисельність працівників у 2019 році – 17 працівників, у тому числі працівники-інваліди – 2 працівники.

Керівник – Ілюшин Олексій Михайлович.

ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

У 2019 році Фонд був виконавцем заходів та одержувачем бюджетних коштів за наступними бюджетними цільовими програмами довгострокового пільгового кредитування:

1. Регіональна комплексна програма підтримки індивідуального житлового будівництва на селі й покращання умов життєзабезпечення сільського населення «Власний дім» на 2017 – 2022 роки та 11 районних і 2 селищні програми «Власний дім», які є складовими Регіональної програми.

Відповідно до затверджених показників Регіональної програми прогнозні обсяги фінансування на 2019 рік склали 9300,0 тис. грн., з них: державний бюджет – 4500,0 тис. грн., обласний бюджет – 4300,0 тис. грн., районні бюджети – 500,0 тис. грн.

Станом на 01.01.2020 року бюджетами усіх рівнів було передбачено фінансування заходів Програми на 2019 рік у обсязі 6173,7 тис. грн. (або 66,4% від передбаченого Програмою), у тому числі: з державного бюджету – 3000,0 тис. грн. (або 66,7%), з обласного бюджету – 2500,0 тис. грн. (або 58,2%), з районних бюджетів та бюджетів ОТГ – 673,7 тис. грн. (або 134,8%).

У порівнянні з 2018 роком фінансування заходів Регіональної програми зменшилось на 787,5 тис. грн. і складає 88,7%, у тому числі за бюджетами: державний бюджет – на 500,0 тис. грн. менше, або 85,7 %, обласний бюджет –

на 500,0 тис. грн. менше, або 83,3%, районні бюджети та бюджети ОТГ – на 212,5 тис. грн. більше, або 146,0%. Зниження показників фінансування з державного та обласного бюджетів у порівнянні з попереднім звітним періодом пов'язане з відсутністю асигнувань за загальним фондом.

Виділені бюджетні кошти у повному обсязі спрямовано на кредитування індивідуальних сільських забудовників за наступними заходами:

1. Надання довгострокових кредитів на будівництво та придбання житла і надвірних будівель в сільській місцевості – 75 кредитів на загальну суму 5887,7 тис. грн. Фінансування заходу складає 90,5% від обсягу, передбаченого Програмою на поточний рік (6500,0 тис. грн).

2. Надання довгострокових кредитів на будівництво інженерних мереж садиб, квартир та підключення їх до існуючих комунікацій – 4 кредити на загальну суму 160,0 тис. грн. Обсяг кредитування за заходом складає лише 8,9% від програмного показника (1800,0 тис. грн). Зниження показника пов'язано із відсутністю значного попиту на цей вид кредитування.

3. Надання кредитів на розвиток особистих селянських господарств – 1 кредит на суму 100,0 тис. грн. для будівництва господарського приміщення, що складає 10% від програмного показника (1000,0 тис. грн.). Зниження показника пов'язане з недостатністю фінансування заходів Регіональної програми та необхідністю першочергового забезпечення кредитування будівництва житла.

Таким чином, у 2019 році:

- обсяг надання кредитів індивідуальним сільським забудовникам склав 6147,7 тис. грн., що становить 66,1% від програмного завдання на поточний рік (9300,0 тис. грн);

- кредити надано 80 сільським родинам, що становить 43,1% від прогнозних показників (186 сільських сімей);

- завершено будівництво (завершення будівництва, реконструкція та капітальний ремонт) та придбано 98 житлових будинків, що складає 83,7% від прогнозних показників (116 будинки), загальна площа збудованого, реконструйованого та придбаного житла склала 6,7 тис. кв.м, або 96,3% від прогнозних показників, передбачених програмою на поточний рік (6,96 тис. кв.м).

- забезпечено інженерними мережами 4 сільських садиб (газифікація), або 6,7% від програмного завдання (60 садиб). Низький показник виконання заходу пояснюється незначним попитом на отримання кредиту для будівництва інженерних мереж;

- надано кредитну підтримку 1 особистому селянському господарству (будівництво господарського приміщення) або 10% від прогнозного показника (10 особистих селянських господарств).

За результатами діяльності Фонду щодо повернення коштів протягом звітного періоду до бюджетів всіх рівнів спрямовано 5820,1 тис. грн, в т.ч.: до державного бюджету – 3000,0 тис. грн, обласного бюджету – 2500,1 тис. грн, районних бюджетів та бюджетів ОТГ – 320,0 тис. грн.

2. Регіональна програма модернізації систем теплопостачання Луганської області на 2017-2020 роки. Фонд виконує заходи програми в частині надання кредитів громадянам на реконструкцію систем теплопостачання житла за рахунок коштів місцевих бюджетів.

На 2019 рік виділення коштів на здійснення заходів цієї програми не передбачалося. Діяльність підприємства була спрямована на забезпечення цільового використання та повернення до бюджету раніше наданих кредитів.

Протягом звітного року до спеціального фонду обласного бюджету спрямовано 828,6 тис грн.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Доходи Фонду формуються при здійсненні фінансової діяльності за рахунок наступних надходжень:

- фінансова підтримка бюджету;
- відсотки за користування кредитом позичальниками;
- плата за обслуговування кредитів;
- інші доходи (пеня за прострочення платежів, % банку, інше)
- цільового фінансування діяльності;
- відсотків - плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів;
- пені, нарахованої за порушення умов кредитного договору в частині строків сплати кредиту;
- штрафних санкцій, нарахованих за порушення умов кредитного договору в частині порушення вимог щодо укладання договору іпотеки, страхування майна, та порушення інших вимог кредитора;

Доходи Фонду за звітний період складають 4 371,00 тис. грн, що на 744,00 тис грн більше, ніж за попередній звітний період.

Доходи

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансова підтримка з бюджету	0	0
2	Відсотки за користування та обслуговування кредитів	3595	3057
3	Пеня та інфляція	2	1
4	Відшкодування судових витрат	91	21
5	Інші доходи	683	548
	Усього	4371	3627

Фонд класифікує свої витрати за призначенням (функціями) та елементами операційних витрат на наступні:

- матеріальні (витрати запасів: сировини, палива, запчастин, енергії);
- витрати на оплату праці (заробітна плата за окладами та тарифами, премія, надбавки та доплати, компенсаційні виплати; оплата невідпрацьованого часу; матеріальна допомога; інші виплати);
- відрахування на соціальні заходи (відрахування єдиного соціального внеску; створення резерву відпусток, інші)
- амортизація (амортизація основних засобів та нематеріальних активів);
- інші операційні витрати.

Витрати Фонду за звітний період складають 4 374,00 тис. грн, що на 747,00 тис грн більше, ніж за попередній звітний період.

Витрати.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Витрати на утримання персоналу	2603	2422
2	Амортизація основних засобів	60	47
3	Амортизація нематеріальних активів	1	1
4	Матеріальні витрати	316	315
5	Витрати на комунальні послуги та енергоносії	180	197
6	Витрати на соціальні заходи	529	489
7	Витрати, пов'язані з підвищенням кваліфікації, перепідготовкою кадрів	0	0
8	Витрати, пов'язані з основними засобами	0	0
9	Витрати, пов'язані з нематеріальними активами	0	0
10	Професійні послуги	30	23
11	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0
12	Витрати із страхування	0	0
13	Сплата інших податків, платежів, крім податку на прибуток	0	0
14	Інші адміністративні витрати	253	143
15	Штрафи, пеня, неустойки	0	0
16	Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів	347	-67
17	Інші операційні витрати	4	7
18	Відрахування профспілки	51	50
	Усього витрат	4374	3627

Фінансовий результат – за 2019 рік Фонд отримав незначний збиток у розмірі 3,0 тис. грн.

На фінансовий результат вплинули наступні фактори:

- збільшення розміру резерву для покриття ризиків неповернення боргу по кредиту які залишились на тимчасово окупованій території;
- недоотримання Фондом доходної частини відсотків та плати за користування кредитом від позичальників, які залишились на тимчасово окупованій території.

ДЕБІТОРСЬКА ТА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Довгострокова заборгованість позичальників

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані за рахунок бюджетних коштів та статутного капіталу, в т.ч.	43528	44281
1.1	Кредити фізичним особам	43335	43857
1.2.	Кредити юридичним особам	193	424
2	Кредити, що надані за рахунок залучених коштів, в т.ч.	0	0
2.1	Кредити фізичним особам	0	0
2.2	Кредити юридичним особам	0	0
3	Усього кредитів	43528	44281

Поточна заборгованість позичальників

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані за рахунок бюджетних коштів та статутного капіталу, в т.ч.	12646	12252
1.1	Кредити фізичних осіб	11996	11930
1.2.	Кредити юридичних осіб	650	322
2.	Нараховані та несплачені проценти за кредитами, в т.ч.	2534	2331
2.1	Проценти за кредитами фізичних осіб	2365	2273
2.2.	Проценти за кредитами юридичних осіб	169	58
3	Усього кредитів з процентами	15180	14583
4	Резерв під поточну заборгованість	1322	989

5	Усього поточної заборгованості за мінусом резервів	13858	13594
---	--	-------	-------

Довгострокові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Довгострокова заборгованість перед державним та місцевими бюджетами за виданими кредитами, в т.ч.	54239	54740
1.1	За рахунок державного бюджету	26381	26381
1.2	За рахунок місцевих бюджетів	27858	28359
2	Інша заборгованість	0	0
3	Усього	54239	54740

Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість з податками, крім податку на прибуток	0	0
2	Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	0	0
3	Кредиторська заборгованість зі страхування	0	0
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	0	0
5	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	15
6	Доходи майбутніх періодів	0	0
7	Заборгованість перед бюджетом за нарахованими та несплаченими відсотками за кредитами, які видані за рахунок бюджету	0	0
8	Інша заборгованість	1807	1581
9	Усього	1819	1596

Заступник генерального директора,
т.в.о. генерального директора
КП «Фонд ІЖБ»



О.Ілюшин