**Примітки**

**до фінансової звітності комунального підприємства**

**"Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі"**

**за 2020 рік.**

**Примітка 1.** Інформація про установу

Комунальне підприємство "Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі" (далі - КП "ФОНД ІЖБ", або Фонд) створено згідно розпорядження обласної державної адміністрації від 17.05.1997 № 419 на підставі постанови Кабінету Міністрів України від 22.04.1997 № 376 "Про заходи щодо підтримки індивідуального житлового будівництва на селі".

Фонд є юридичною особою публічного права – комунальним унітарним некомерційним спеціалізованим підприємством, небанківською фінансовою установою.

Фонд є об’єктом спільної власності територіальних громад сіл, селищ, міст Луганської області, управління яким здійснює обласна рада. Окремі повноваження з управління Фондом, делеговані обласною радою, здійснює Луганська обласна державна адміністрація.

Скорочена назва підприємства : КП "ФОНД ІЖБ".

Місцезнаходження: вул. Садова, будинок 74А, місто Сватове Луганської області, 92603, Україна.

Інтернет-сторінка: fondigs.lg.ua, e-mail: budfond@meta.ua

Останнє внесення змін до установчих документів: згідно розпорядження голови Луганської обласної державної адміністрації – керівника Луганської військово-цивільної адміністрації від 09.11.2018 № 908 затверджено Статут Фонду у новій редакції.

КП "Фонд ІЖБ" зареєстровано органами державної податкової служби як неприбуткова організація з ознакою - 0048 і не є платником ПДВ.

Середньооблікова чисельність працівників у 2020 році – 17 працівників, у тому числі працівники-інваліди – 2 працівники.

**Примітка 2.** Характер господарчої діяльності

Предметом діяльності КП "Фонд ІЖБ" є надання фінансових послуг без мети отримання прибутку: надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового пільгового довгострокового кредиту індивідуальним забудовникам та іншим позичальникам відповідно до чинного законодавства та затверджених цільових програм.

Основний вид діяльності: інші види кредитування.

Фонд не має відокремлених підрозділів, як небанківська фінансова установа (свідоцтво Держкомфінпослуг від 09.10.2008 ІК № 41), здійснює господарську діяльність з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (ліцензія Нацкомфінпослуг від 27.07.2017 № 3364).

Згідно із чинним законодавством про фінансові послуги та відповідно до статутних документів Фонд у 2020 році надавав фінансові кредити за рахунок коштів державного і місцевих бюджетів. За рахунок власних коштів у звітному періоді кредити не надавались.

**Напрямки діяльності:**

КП «Фонд ІЖБ» у 2020 році був виконавцем заходів та одержувачем бюджетних коштів за наступними цільовими програмами довгострокового пільгового кредитування:

1. Бюджетна програма за КПКВК 2751430 «Державне пільгове кредитування індивідуальних сільських забудовників на будівництво (реконструкцію) та придбання житла», затверджена Законом України «Про Державний бюджет на 2020 рік».

2. Регіональна комплексна програма підтримки індивідуального житлового будівництва на селі й покращання умов життєзабезпечення сільського населення «Власний дім» на 2017 – 2022 роки, затверджена розпорядженням голови облдержадміністрації – керівника військово-цивільної адміністрації від 16.12.2016 № 768 та 11 районних і 2 селищні програми «Власний дім», які є складовими Регіональної програми.

Виконання державної та місцевих програм підтримки індивідуального житлового будівництва на селі є основним напрямком діяльності КП «Фонд ІЖБ» відповідно до Указу Президента України «Про заходи щодо підтримки індивідуального житлового будівництва на селі» від 27.03.1998 № 222. Фінансування заходів цих програм здійснюється за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів. У звітному році прогнозне ресурсне забезпечення заходів програм склало 9 300,0 тис. грн, у тому числі:

- з державного бюджету – 4 500,0 тис. грн,

- з обласного бюджету – 4 300,0 тис. грн,

- з районних бюджетів та бюджетів об’єднаних громад – 500,0 тис. грн.

Фактично профінансовано та надано 50 кредитів у обсязі 6370,1 тис. грн, у тому числі:

- з державного бюджету – 3 000,0 тис. грн,

- з обласного бюджету – 2 700,0 тис. грн,

- з районних бюджетів та бюджетів об’єднаних громад – 670,1 тис. грн.

3. Регіональна програма модернізації систем теплопостачання Луганської області на 2017-2020 роки, затверджена розпорядженням голови облдержадміністрації – керівника військово-цивільної адміністрації від 04.10.2017 № 716. Фонд виконує заходи програми в частині надання кредитів громадянам на реконструкцію систем теплопостачання житла за рахунок коштів місцевих бюджетів. У 2020 році кредити за програмою не надавалися, здійснювались заходи з повернення раніше наданих кредитів.

**Примітка 3.** Економічне середовище, в умовах якого підприємство здійснює свою діяльність.

Проблема забезпечення якісним і комфортним житлом жителів області стоїть особливо гостро. Обсяги будівництва житла та інженерних мереж залишаються низькими через відсутність у більшості громадян коштів на покращання житлово-побутових умов. Економіка області, в умовах окупації її частини, знаходиться в складному стані. Чисельність населення протягом останніх років постійно зменшується. Відсутність належно розвиненої інфраструктури та комфортних умов проживання змушують жителів, зокрема молодь, виїжджати за межі області. Соціальні програми, в тому числі житлові, залишаються не пріоритетними напрямками державної та регіональної житлової політики. Разом із проблемою безробіття і низьким рівнем доходів населення вищенаведені умови економічного середовища негативно впливають і на розвиток Фонду. Проблема могла б вирішуватись в тому числі за рахунок правильного визначення масштабних інвестиційних програм, спрямованих на безпосередню фінансову підтримку громадян з більш широким застосуванням механізмів бюджетного кредитування, які діють на прозорих і простих принципах поворотності, платності та цільового використання. Застосовуючи їх з залученням Фонду та за відповідної підтримки органами влади та місцевого самоврядування, можна розраховувати на прискорення вирішення соціальних та житлово-побутових проблем, задоволення потреб населення області та подальшого розвитку підприємства.

**Примітка 4.** Основи подання фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні принципи бухгалтерського обліку ґрунтуються на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації; МСФЗ 8 Операційні сегменти; МСФЗ 9 Фінансові інструменти; МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості; МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами; МСФЗ 16 Оренда; МСФЗ 17 Страхові контракти; Міжнародний стандарт фінансової звітності для малих та середніх підприємств; МСБО 1 Подання фінансової звітності; МСБО 2 Запаси; МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів; МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки; МСБО 10 Події після звітного періоду; МСБО 16 Основні засоби; МСБО 19 Виплати працівникам; МСБО 34 Проміжна фінансова звітність; МСБО 36 Зменшення корисності активів; МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи; МСБО 38 Нематеріальні активи; МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка.

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервності діяльності.

КП «Фонд ІЖБ» не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність та не існує реальної альтернативи цьому.

Під час складання фінансової звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

4.1 Фінансові події:

* перевищення зобов’язань над активами або перевищення поточних зобов’язань над поточними активами;
* позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;
* ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;
* від’ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;
* негативні ключові фінансові коефіцієнти;
* значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;
* неможливість вчасно платити кредиторам;
* неможливість виконувати умови угод про позики;

4.2 Операційні події:

* наміри управлінського персоналу ліквідувати суб’єкт господарювання або припинити діяльність;
* втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;
* втрата основного ринку, ключових клієнтів, ліцензії, головного постачальника;
* труднощі з персоналом;
* поява конкурентів.

4.3 Інші події:

* недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;
* незавершені судові або регуляторні провадження проти суб’єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб’єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;
* зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб’єкт господарювання;
* відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Основні положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які представлені в фінансовій звітності.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Фонду є українська гривня, звітність подається в тис. грн з округленням до цілих.

**Примітка 5.** Принципи облікової політики.

**Нематеріальні активи**

Обліковою політикою КП «ФОНД ІЖБ» обрало модель оцінки нематеріальних активів за собівартістю. Така модель обліку передбачає, що після первісного визнання як активу об’єкт нематеріальних активів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для цілей обліку нематеріальні активи класифікують за групами.

У Фонді застосовуються такі групи нематеріальних активів:

- права на використання комп’ютерних програм та інші авторські права;

- ліцензії на певні види господарської діяльності та інші нематеріальні активи;

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом протягом строку корисного використання об’єкта:

* права на використання комп’ютерних програм та інші авторські права- 2-5 років;
* ліцензії на певні види господарської діяльності та інші нематеріальні активи – до 5 років.

Амортизація нематеріальних активів відображається в складі адміністративних витрат.

Оскільки строки корисного використання та метод амортизації  
нематеріальних активів ґрунтуються на попередніх оцінках,  
вони, у разі необхідності переглядаються, наприклад, під час проведення  
щорічної інвентаризації (не пізніше 1 грудня).

Під час проведення щорічної інвентаризації станом на 1 грудня та за оперативної необхідності Фонд визначає, чи існують ознаки того, що корисність активу може зменшитися. Збиток від зменшення корисності визнається як витрати періоду.

На час проведення інвентаризації станом на 1 грудня 2020 року знос нематеріальних активів складає 100% їх первісної вартості. Нематеріальні активи з обмеженим правом власності в Фонді відсутні.

Узгодження балансової вартості: надходження, вибуття, переміщення, сума нарахованої амортизації, знецінення нематеріальних активів відображено в таблиці.

/тис.грн./

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Найменування статті | Права на використання комп’ютерних програм та інші авторські права | Ліцензії на види діяльності та інші нематеріальні активи | Усього |
| 1 | Балансова вартість на початок звітного періоду: | 2 | 0 | 2 |
| 1.1 | первісна (переоцінена) вартість | 11 | 0 | 11 |
| 1.2 | знос на початок звітного періоду | 9 | 0 | 9 |
| 2 | Балансова вартість на кінець звітного періоду: | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | первісна (переоцінена) вартість | 10 | 0 | 10 |
| 2.2 | знос на кінець звітного періоду | 10 | 0 | 10 |

Протягом звітного періоду надходження, вибуття, переміщення, знецінення нематеріальних активів не відбувалося.

**Основні засоби**

Згідно з обліковою політикою Фонду основними засобами визнаються матеріальні активи, вартість яких перевищує 6000,0 грн. та очікуваний термін корисного використання (експлуатації), яких з дати введення в експлуатацію складає більше ніж один рік. Облік основних засобів ведеться по об’єктам.

Фонд застосовує такі групи основних засобів для розкриття  
інформації у фінансовій звітності із застосуванням підгруп для цілей  
бухгалтерського обліку:

- машини та обладнання;

- комп’ютери, офісне обладнання;

- транспортні засоби;

- прилади, інструменти, інвентар;

- інші основні засоби.

Витрати з технічного нагляду, технічного обслуговування, які здійснюються для підтримки об’єкта в справному працездатному стані і не передбачають процедури ремонту, відновлення і заміни, не капіталізуються і визнаються як витрати періоду.

Подальші витрати, що відносяться до об’єкта основних засобів, який вже був визнаний, збільшують його балансову вартість, якщо передбачається отримання майбутніх економічних вигід, що перевищують початково розраховані нормативні показники існуючого об’єкта основних засобів.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом згідно зі строками корисної експлуатації. Строк корисної експлуатації для кожного інвентарного об’єкта основних засобів встановлюється при зарахуванні їх на баланс:

- комп’ютери, офісне обладнання -5-10 років;

- транспортні засоби - 5 років;

- прилади, інструменти, інвентар - 5-7 років;

- інші основні засоби - 5-7 років.

Амортизація відображається в складі адміністративних витрат.

Оскільки строки корисного використання основних засобів ґрунтуються на попередніх оцінках, їх періодично переглядають, принаймні наприкінці кожного фінансового року під час проведення щорічної інвентаризації.

Справедливою вартістю об’єктів основних засобів вважається їхня ринкова вартість, визначена експертною оцінкою.

Переоцінку об’єктів основних засобів для цілей бухгалтерського обліку може проводити тільки професійний оцінювач. Частота переоцінок залежить від коливань справедливої вартості об’єктів, що переоцінюються.

На дату проведення щорічної інвентаризації Фонд оцінює наявність будь-яких ознак, що вказують на можливе знецінення активу. Зменшення корисності за об’єктами включається до витрат періоду до складу інших витрат як втрати від знецінення корисності активів.

Основні засоби з обмеженим правом власності відсутні.

Надходження, вибуття, переміщення, суми нарахованої амортизації, знецінення основних засобів відображено в таблиці:

/ тис.грн./

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Машини та обладнання | Комп’ютери, офісне обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Всього |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Балансова вартість на початок звітного періоду | 2 | 56 | 170 | 0 | 0 | 0 | 228 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 9 | 123 | 378 | 3 | 0 | 0 | 513 |
| 1.2 | Знос на початок звітного періоду | 7 | 67 | 208 | 3 | 0 | 0 | 285 |
| 2 | Балансова вартість на кінець звітного періоду | 0 | 36 | 119 | 0 | 0 | 0 | 155 |
| 2.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 9 | 117 | 378 | 3 | 0 | 0 | 507 |
| 2.2 | Знос на кінець звітного періоду | 9 | 81 | 259 | 3 | 0 | 0 | 352 |

**Запаси**

Для цілей обліку запаси класифікуються за наступними групами, що мають однакове призначення та однакові умови використання:

-сировина та матеріали;

-запасні частини;

-паливо;

- інші матеріали;

- малоцінні та швидкозношувані предмети.

Запаси оцінюють за меншою з двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Для оцінки запасів при їх вибутті Фонд застосовує метод  
ФІФО відповідної одиниці запасів.

Вибуття запасів відбувається у разі відпуску на господарську діяльність; втрати контролю над запасами (нестачі, псування, розкрадання). Запаси, використані на поліпшення основних засобів, інших необоротних активів капіталізуються та списуються на витрати через амортизацію такого активу протягом строку його корисного використання.

Запаси з обмеженим правом власності відсутні.

Балансова вартість запасів та списання на витрати в звітному періоді відображені в таблиці.

/тис.грн./

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сировина та матеріали | 2 | 0 |
| 2 | Паливо | 68 | 72 |
| 3 | Усього | 70 | 72 |

Сума запасів, яка визнана витратами звітного періоду:

(тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сировина та матеріали | 36 |
| 2 | Паливо | 253 |
| 3 | Запасні частини | 30 |
| 5 | Малоцінні та швидкозношувані предмети | 8 |
| 6 | Усього | 327 |

**Фінансові інструменти**

Фінансовий інструмент – це контрактна угода, внаслідок якої виникає  
фінансовий актив у однієї сторони та фінансове зобов’язання чи інструмент власного капіталу в іншої сторони.

Фінансовий актив – це всякий актив, який є:

1. грошовими коштами;
2. інструментом капіталу іншого підприємства;
3. контрактним правом отримувати грошові кошти чи інший фінансовий актив від іншого підприємства або обмінювати фінансові інструменти з іншим підприємством при потенційно благо приємних умовах;
4. контракт, розрахунки за яким будуть чи можуть бути здійснені інструментами власного капіталу.

Фінансові зобов’язання – це всяке зобов’язання, яке є:

1. контрактним зобов’язанням передавати грошові кошти чи інший фінансовий актив іншому підприємству або обмінювати фінансові інструменти з іншим підприємством при потенційно несприятливих умовах;
2. контрактом, розрахунки за яким будуть здійснені інструментами власного капіталу.

Інструмент власного капіталу – це всякий контракт, який посвідчує остаточну долю в активах підприємства після відрахування всіх його зобов’язань.

Фінансові активи і фінансові зобов’язання залежно від строку їх погашення на кожну звітну дату поділяються на поточні та довгострокові.

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною контрактних відносин щодо інструмента. За відсутності діючого договору або інших необхідних документів визнання фінансових інструментів не допускається.

КП «Фонд ІЖБ» класифікує фінансові активи за дебіторською заборгованістю по кредитним договорам та рахункам у банках за амортизованою собівартістю, як такі, що утримуються виключно для отримання основної суми боргу та відсотків.

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється, чи є об’єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об’єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Балансова вартість фінансового активу зменшується шляхом застосування рахунка резерву, а сума збитку від знецінення відображається в прибутках і збитках.

Фонд припиняє визнання фінансового активу тоді, коли:

* строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
* фінансовий актив передається і це передавання кваліфікується для припинення визнання.

Фонд виключає фінансове зобов’язання (або частину фінансового  
зобов’язання) зі свого Звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

**Дебіторська та кредиторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо:

* існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід;
* може бути достовірно визначена її сума.

Зобов’язання визнається, якщо:

* його оцінка може бути достовірно визначена;
* існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення.

Фонд визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає  
стороною контрактних зобов’язань і внаслідок цього має юридичне право  
отримувати грошові або інші цінності.

Під час первісного визнання дебіторської та кредиторської заборгованості Фонд оцінює їх за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за них.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Розрахунок резерву іншої дебіторської заборгованості розраховується у відношенні сумнівної заборгованості.

Величина резерву сумнівних боргів визначається із застосуванням методу класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення .

За цим методом величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності і фактичного виконання зобов’язань окремих дебіторів або їх груп за терміном прострочення виплат з дати виникнення заборгованості. В залежності від терміну прострочення сумнівна дебіторська заборгованість поділяється на групи, для кожної з яких встановлюється коефіцієнт резервування.

**Заборгованість клієнтів**

Заборгованість позичальників за отриманими кредитами поділяється на довгострокову та поточну. До довгострокової відноситься заборгованість строком погашення більше одного року. До поточної дебіторської заборгованості – заборгованість строком погашення до одного року.

Нарахування та сплата відсотків за користування кредитом здійснюється за фактичну кількість днів користування кредитом у періоді відповідно до умов кредитного договору.

Погашення заборгованості за кредитом здійснюється в строки, встановлені кредитним договором. Облік погашення кредиту відбувається з урахуванням графіку погашення кредиту, якій є невід’ємним додатком до кредитного договору. Черговість виконання позичальниками зобов’язань визначається кредитними договорами з урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Фонду.

Надлишково сплачена позичальником сума щоквартального/щомісячного платежу після зарахування виконання всіх зобов’язань згідно черговості платежів, зараховується у дострокове погашення тіла кредиту та зменшує загальний залишок за кредитом. Нарахування відсотків у наступному періоді відбувається на фактичний залишок кредиту.

Кошти, які надходять у ході виконання рішення суду, нотаріального напису, виконавчого провадження про стягнення коштів, тощо, для погашення кредитної заборгованості, повинні направлятися на погашення тієї частини заборгованості, яка вказана у судовому рішенні (виконавчому написі нотаріуса) про стягнення боргу. Такі кошти не можуть направлятись на погашення поточної заборгованості, яка виникла після винесення судом відповідного рішення (вчинення виконавчого напису нотаріусом).

Для зменшення кредитного ризику (ризику того, що одна зі сторін контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов’язання та буде причиною збитків іншої сторони) Фонд забезпечує виконання кредитів.

Інформація про дебіторську заборгованість позичальників в розрізі видів забезпечення на кінець звітного періоду.

(тис. грн.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Вид забезпечення | Заборгованість юридичних осіб | Заборгованість фізичних  осіб | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 0 | 64 | 64 |
| 2 | Кредити, що забезпечені іпотекою | 0 | 9029 | 9029 |
| 3 | Кредити з іншими видами забезпечення | 743 | 45350 | 46093 |

Облік отриманого Фондом забезпечення виконання зобов’язань за наданим кредитом (застава, іпотека, порука, тощо) здійснюється протягом дії відповідного договору забезпечення на позабалансових рахунках.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів нараховується на кредити та нараховані доходи (проценти та плату за обслуговування по виданим кредитам).

Для визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості за виданими кредитами на дату балансу, визначається величина резерву сумнівних боргів, виходячи з норм резервування по окремим категоріям у відповідності до Методики створення та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Рух резерву відображено в таблиці.

Аналіз змін резервів сумнівних боргів за звітний період

(тис. грн.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок резерву за станом на початок періоду | 502 | 820 | 1322 |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | -256 | 279 | 23 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Залишок резерву за станом на кінець періоду | 246 | 1099 | 1345 |

Склад дебіторської та кредиторської заборгованостей наведені в таблицях.

Довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, надані за рахунок коштів державного, місцевого бюджетів та статутного капіталу, в т.ч. | 42217 | 43528 |
| 1.1 | Кредити фізичним особам | 42217 | 43335 |
| 1.2. | Кредити юридичним особам | 0 | 193 |
| 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 | 42217 | 43528 |

Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, надані за рахунок коштів державного, місцевого бюджетів та статутного капіталу, в т.ч. | 12968 | 12646 |
| 1.1 | Кредити фізичних осіб | 12225 | 11996 |
| 1.2. | Кредити юридичних осіб | 743 | 650 |
| 2. | Нараховані та несплачені проценти за кредитами, в т.ч. | 2601 | 2534 |
| 2.1 | Проценти за кредитами фізичних осіб | 2251 | 2365 |
| 2.2. | Проценти за кредитами юридичних осіб | 350 | 169 |
| 3 | Усього кредитів з процентами | 15569 | 15180 |
| 4 | Резерв під поточну заборгованість | 1345 | 1322 |
| 5 | Усього поточної заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 14224 | 13858 |

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. | 53973 | 54239 |
| 1.1 | За рахунок державного бюджету | 26381 | 26381 |
| 1.2 | За рахунок місцевих бюджетів | 27592 | 27858 |
| 2 | Інші зобовязання | 0 | 0 |
| 3 | Усього | 53973 | 54239 |

Поточні зобов’язання

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Інші поточні зобовязання | 1916 | 1807 |
| 9 | Усього | 1916 | 1807 |

**Облік грошових коштів.**

Грошові кошти обліковуються за номінальною вартістю. Грошові кошти Фонду включають грошові кошти на поточних рахунках у банках і готівкові кошти в касі.

У звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної діяльності. Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом.

**Залучені кошти.**

У процесі ведення господарської діяльності Фонд може брати на себе як довгострокові, так і короткострокові зобов’язання у вигляді фінансових кредитів. Частина суми довгострокових кредитів, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від дати складання балансу, переводиться до складу поточної заборгованості за довгостроковими зобов’язаннями.

Нараховані відсотки за користування кредитними коштами визнаються фінансовими витратами звітного періоду. Довгострокові зобов’язання за фінансовими кредитами відображаються у складі поточних у разі зафіксованого у договорі безумовного права кредитора вимагати виплату зобов’язання до настання кінцевого строку погашення кредиту.

На звітну дату зобов’язання за залученими кредитами відсутні.

**Резерви за зобов'язаннями**.

Забезпечення створюються з метою дотримання принципу обачності в  
обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінки активів і доходів та  
заниженню зобов’язань.

Забезпечення – це зобов’язання з невизначеним строком або сумою.

Зобов’язання – існуюче зобов’язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якого, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди.

Фонд визнає забезпечення, якщо:

* має існуюче зобов’язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок  
  минулої події;
* ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості;
* можна достовірно оцінити суму зобов’язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

Сума, визнана як забезпечення, повинна бути найкращою оцінкою витрат, необхідних для погашення існуючого зобов’язання на кінець звітного періоду.

Нарахування забезпечень відображається як збільшення витрат періоду, в якому нараховується забезпечення, та збільшення забезпечень за відповідним рахунком бухгалтерського обліку.

Короткострокові забезпечення переглядаються на кожну звітну дату за встановленою процедурою окремо для кожного виду забезпечень і коригуються для відображення поточної найкращої оцінки.

Інформація щодо видів та руху забезпечень наведена в таблиці.

Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Рух резервів | Резерви відпусток | Інші | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на початок періоду | 170 | 0 | 170 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 259 | 0 | 259 |
| 3 | Використання резерву | 292 | 0 | 292 |
| 4 | Поновлення невикористаного резерву | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Залишок на кінець періоду | 137 | 0 | 137 |

**Статутний капітал**

Власний капітал – частина в активах підприємства, що залишається після вирахування його зобов’язань.

Статутний капітал – це капітал Фонду, що утворено згідно з рішеннями Луганської обласної ради і розпоряджень голови Луганської обласної державної адміністрації. Засновник Луганська обласна рада. Частка Засновника в статутному капіталі – 100 відсотків. В обліку та фінансовій звітності наводиться зафіксована в установчих документах сума статутного капіталу.

Статутний капітал

(тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Залишок на початок звітного періоду | 9421 |
| 2 | Внески засновників | 0 |
| 3 | Неоплачений капітал | 0 |
| 4 | Залищок на кінець звітного періоду | 9421 |

Додатковий капітал

(тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Залишок на початок звітного періоду | 6 |
| 1.1 | В т.ч. безоплатно отримані основні засоби | 0 |
| 2 | Зміни в додатковому капіталі | 0 |
| 3 | Залишок на кінець звітного періоду | 6 |
| 3.1 | В т.ч. безоплатно отримані основні засоби | 0 |

Нерозподілений прибуток(збиток)

(тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Залишок на початок звітного періоду | -2033 |
| 2 | Прибутки(збитки) за період | 0 |
| 3 | Виправлення помилок | 0 |
| 4 | Зміни в обліковій політиці | 0 |
| 5 | Залишок на кінець звітного періоду | -2033 |

**Управління капіталом**

Фонд розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Основною метою Фонду стосовно управління капіталом є забезпечення стабільної платоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення діяльності підприємства і збереження його активів.

Зовнішніх вимог щодо управління капіталом Фонду не встановлено.

**Визнання доходів.**

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає під час звичайної діяльності, коли власний капітал  
збільшується в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу.

Фонд визнає дохід, якщо:

* існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов’язані з операцією, надійдуть до установи;
* сума доходу може бути достовірно оцінена.

Дохід визнається за принципом нарахування, незалежно від дати  
надходження коштів, і оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

**Доходи** Фонду формуються при здійснені діяльності, в т.ч. за рахунок:

- відсотки за користування кредитом позичальниками;

- плата за обслуговування кредитів;

- інші доходи (пеня за прострочення платежів, % банка, інше)

- 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;

- інших доходів.

**Доходи Фонду за звітний період складають 4 058 тис. грн, що на 313,00 тис. грн менше, ніж за попередній звітний період.**

Інформація про доходи наведена в таблицях:

Доходи від основної діяльності

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відсотки за користування кредитом | 1189 | 1266 |
| 2 | Плата за обслуговування кредитів | 2353 | 2329 |
| 3 | Інші | 0 | 1 |
| 4 | Усього доходів від основної діяльності | 3542 | 3596 |

Інші операційні доходи

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Фінансова підтримка бюджету | 0 | 0 |
| 2 | Відсотки за залишками на рахунках в банку | 0 | 683 |
| 3 | Штрафи, пені | 0 | 0 |
| 4 | Відшкодування судових витрат | 77 | 91 |
| 5 | Доходи від індексації заборгованості | 6 | 1 |
| 6 | Усього інших операційних доходів | 83 | 775 |

Фінансові доходи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відсотки за короткостроковими депозитними вкладами | 433 | - |
| 2 | Усього фінансових доходів | 433 | - |

**Визнання витрат.**

**Витрати** відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі  
зменшенням активів або збільшенням зобов’язань.

Витрати визнаються у випадку виконання таких умов:

* сума витрат може бути достовірно оцінена;
* у майбутньому виникає зменшення економічних вигід, пов’язаних зі зменшенням активу і збільшенням зобов’язань.

Витратами визнаються – витрати поточного періоду, в якому  
визнаний дохід, для отримання якого такі витрати понесені, або коли стає  
очевидним, що такі витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати грошових коштів або іншої форми оплати таких витрат, коли економічна вигода від їх використання зменшилась або повністю використана.

З метою формування інформації про витрати в бухгалтерському обліку витрати поділяються на:

- адміністративні;

- витрати періоду;

- витрати майбутніх періодів.

Для відображення витрат у фінансовій звітності Фонд класифікує свої витрати за призначенням (функціями) та елементами операційних витрат на наступні:

1) адміністративні:

- матеріальні (витрати запасів: сировини, палива, запчастин, енергії, витратних матеріалів);

* витрати на оплату праці (заробітна плата за окладами та тарифами, премія та інші заохочувальні виплати, надбавки та доплати, компенсаційні виплати; оплата невідпрацьованого часу; матеріальна допомога; резерв відпусток; інші виплати);
* відрахування на соціальні заходи (відрахування єдиного соціального внеску; військовий збір, страхові внески за резервами, інші);
* амортизація (амортизація основних засобів та нематеріальних активів);

2) інші операційні витрати:

- нарахування резерву сумнівних боргів;

- списання безнадійної заборгованості;

- інші;

**Витрати Фонду** **за звітний період складають 4 058,00 тис. грн, що на 316,00 тис грн менше, ніж за попередній звітний період.**

Адміністративні витрати.

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Витрати на заробітну плату | 2771 | 2603 |
| 2 | Інші виплати працівникам | 15 | 12 |
| 3 | Витрати на соціальні заходи | 571 | 529 |
| 4 | Відрахування первинній профспілковій організації | 28 | 51 |
| 5 | Амортизація основних засобів та нематеріальних активів | 74 | 61 |
| 6 | Матеріальні витрати (сировина, витратні матеріали) | 201 | 316 |
| 7 | Витрати на оренду та комунальні послуги | 192 | 180 |
| 8 | Банківські витрати | 7 | 4 |
| 9 | Витрати на комунікації | 36 | 52 |
| 10 | Професійні послуги | 42 | 30 |
| 11 | Витрати на маркетинг та рекламу | 0 | 0 |
| 12 | Витрати із страхування | 2 | 2 |
| 13 | Витрати на відрядження | 16 | 0 |
| 14 | Інші | 69 | 183 |
| 15 | Усього адміністративних витрат | 4024 | 4023 |

Інші операційні витрати.

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів (очікуваних збитків) | 23 | 347 |
| 2 | Інші витрати | 11 | 4 |
| 3 | Усього інших операційних витрат | 34 | 351 |

За 2020 рік Фонд отримав незначний збиток у розмірі 0,07 тис. грн.

На фінансовий результат вплинули наступні фактори:

- збільшення розміру страхового резерву для покриття ризиків неповернення боргу по кредиту які залишились на тимчасово неконтрольованій території;

* недоотримання Фондом доходної частини відсотків та плати за користування кредитом за дебіторською заборгованістю на тимчасово неконтрольованій території Луганської області.

**Примітка 6.** Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного року змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок Фондом не проводилось.

**Примітка 7.** Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У процесі застосування облікових політик суттєвий вплив на суми, визнані у фінансових звітах має професійне судження щодо рівня ризику втрат за кредитними операціями та розрахункової суми нарахування резерву сумнівних боргів.

**Примітка 8**. Умовні зобов’язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2020 Фонд не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

**Примітка 9**. Судові процеси.

Фонд є позивачем по судовим справам проти клієнтів-боржників. Всі справи за цивільними позовами можна переглянути на сайті http://www.reyestr.court.gov.ua. В жодному судовому процесі Фонд не є відповідачем.

**Примітка 10**. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності за 2020 рік Фонд визначає 26.02.2021 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2021 по 26.02.2021 управлінським персоналом Фонду не ідентифіковано подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Заступник генерального директора,

т.в.о. генерального директора **Олексій Ілюшин**

Головний бухгалтер **Олена Клевич**