



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
"ДІ ДЖІ КЕЙ УКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ
ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ",
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

м. Київ

16 квітня 2021 року

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)**

щодо річної фінансової звітності

**КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ
ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ"**

код ЄДРПОУ 23486985,

що зареєстроване за адресою:

Україна, 92600, Луганська обл., Сватівський р-н, місто Сватове, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 74А
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ
ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ"
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.**

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для посадових осіб КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ" (надалі – КП «ФОНД ІЖБ або Фонд»), фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національного банку України.

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка аудитора

Ми провели аудит річної фінансової звітності КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ", код за ЄДРПОУ 23486985, адреса Фонду: Україна, 92600, Луганська обл., Сватівський р-н, місто Сватове, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 74А, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ" на 31 грудня 2020 року, та фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КП «ФОНД ІЖБ» згідно з етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до обраної Фондом концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Фонд здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Фонду супроводжується ризиками.

Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність КП «ФОНД ІЖБ».

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID – 19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ" не ідентифікував суттєві невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Фонду безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Фонду, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Фонду не розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у супереч до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий), за яким визначається необхідність розкриття інформації про значущість потенційного впливу таких умов та ймовірність та час їх виникнення.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності КП «ФОНД ІЖБ» на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал КП "ФОНД ІЖБ", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Фондом та подається до Національного Банку України разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Фонду на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Фонду у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті

незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
5. Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Фонду розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом КП "ФОНД ІЖБ", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність КП «ФОНД ІЖБ».

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом КП "ФОНД ІЖБ", також оцінку загального

подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ (ПИТАННЯ)

Інформація про Фонд

КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ" 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.

Основні відомості про Фонд

Повна назва Фонду	КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛУГАНСЬКИЙ ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ"
Скорочена назва Фонду	КП "ФОНД ІЖБ"
Організаційно-правова форма	КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Комунальна
Код за ЄДРПОУ	23486985
Місцезнаходження:	92600, Луганська обл., Сватівський район, місто Сватове, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 74А
Дата державної реєстрації	25.04.2001 року
Свідоцтво	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія ІК № 41 від 09 жовтня 2008 року), видане згідно розпорядження Держкомфінпослуг від 09 жовтня 2008 року № 1163
Ліцензії	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 27 липня 2017 року № 3364
Номер запису в ЄДР	1 382 120 0000 002927
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Дата внесення останніх змін до Статуту	Затверджено у новій редакції розпорядженням голови обласної державної адміністрації – керівника обласної військово-цивільної адміністрації від 09.11.2018 № 908
Учасники/Засновник Фонду	ЛУГАНСЬКА ОБЛАСНА РАДА Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 9 420 895,02 грн
Керівник, головний бухгалтер, кількість працівників	Керівник – Ілюшин Олексій Михайлович Головний бухгалтер – Клевич Олена Олександрівна Середня кількість працівників – 17 осіб
Зміни до установчих документів	У звітному періоді не вносились.

Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність Фонду складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік

Фінансова звітність Фонду за 2020 фінансовий рік є звітністю, яка відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості активів та зобов'язань, крім тих, справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу Фонду.

Аудиторський висновок було підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також вимог Національного банку України, діючих до такого висновку станом на дату його формування та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Дійсна перевірка, проводилася у відповідності з вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07 2001 року № 2664-III, Закону України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, які використовуються під час аудиторської перевірки фінансової звітності Фонду і перевірок на відповідність. Ці стандарти вимагають,

щоб планування і проведення аудиту було спрямовано на одержання розумних доказів відсутності суттєвих перекручень і помилок у фінансовій звітності Фонду.

Аудитори керувалися законодавством України у сфері господарської діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, міжнародними стандартами аудиту, використовували як загальнонаукові методичні прийоми аудиторського контролю (моделювання, абстрагування та ін.) так і власні методичні прийоми (документальні, розрахунково-методичні узагальнення результатів аудиту). Перевірка проводилась відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 720. Перевіркою передбачалось та планувалось, в рамках обмежень, встановлених договором, щодо обсягу, строків перевірки, та з урахуванням розміру суттєвості помилок з метою отримання достатньої інформації про відсутність або наявність суттєвих помилок у перевірній фінансовій звітності та задля складання висновку про ступінь достовірності фінансової звітності та надання оцінки реального фінансового стану об'єкта перевірки. Під час аудиту проводилось дослідження, шляхом тестування доказів щодо обґрунтування сум чи іншої інформації, розкритої у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку та звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки.

Використовуючи загальнонаукові та специфічні методичні прийоми, були перевірені дані, за якими була складена перевірена звітність. Під час перевірки були досліджені бухгалтерські принципи оцінки матеріальних статей балансу, що застосовані на об'єкті перевірки: оцінка оборотних і необоротних активів, методи амортизації основних засобів, тощо.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Фонду підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), та Облікової політики КП "ФОНД ІЖБ", що затверджена Наказом № 60 від 24.09.2020 р. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Фонду за станом на кінець останнього дня звітного року.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих КП "ФОНД ІЖБ" принципів за Міжнародними стандартами фінансової звітності, а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду станом на 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Фонд станом на 31.12.2020 року згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Фонд для складання фінансової звітності використовує Концептуальну основу за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторською перевіркою було охоплено повний пакет фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2020 року.

Фінансова звітність Фонду складалась протягом 2020 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Бухгалтерський облік Фонду ведеться з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення 1С-бухгалтерія.

Фінансова звітність Фонду за 2020 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Фонду відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та прийнятої Фондом облікової політики за 2020 рік.

Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік Фонду протягом 2020 року вівся в цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"

№ 996-XIV від 16.07.99 року з наступними змінами та доповненнями, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 року № 291 з наступними змінами та доповненнями та інших нормативних документів з питань організації обліку. Поршень обліку не виявлено.

Розкриття інформації щодо обліку необоротних активів

На думку аудиторів, облік необоротних активів Фонду, відповідає чинному законодавству України, а саме: згідно обраній концептуальній основі, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій від 30.11.1999 року № 291. Поршень в обліку необоротних активів не виявлено.

За перевірений період незалежною аудиторською перевіркою встановлено, що необоротні активи КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31.12.2020 року становлять – 42 372 тис грн.

Необоротні активи КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31.12.2020 року представлені: нематеріальними активами, балансова вартість яких станом на 31.12.2020 року відсутні, основними засобами – 155 тис грн, довгостроковою дебіторською заборгованістю – 42 217 тис грн

Балансова вартість необоротних активів КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років становить:

Необоротні активи	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Нематеріальні активи(тис грн)	-	-	-
Основні засоби(тис грн)	228	155	-73
Довгострокова дебіторська заборгованість(тис грн)	43 528	42 217	-1 311
Інші необоротні активи(тис грн)	-	-	-
Разом	43 756	42 372	-1 384

Розкриття інформації щодо обліку поточної дебіторської заборгованості

Аудит даних дебіторської заборгованості Фонду станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік поточної дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік поточної дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Інвентаризація була проведена вірно, відповідно до "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином, аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року: дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги – відсутня, дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків – відсутня, дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 тис грн, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 2 601 тис грн, інша поточна дебіторська заборгованість – 11 823 тис грн. Зауважень до обліку не виявлено. У порівнянні з 2019 роком, аудитор дійшов висновку, що і за попередній період (станом на 31.12.2019 року) і за період цього аудиту облік дебіторської заборгованості відповідав обраній концептуальній основі та чинному законодавству.

Дебіторська заборгованість КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги(тис грн)	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(тис грн)	1	1	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(тис грн)	2 534	2 601	+67
Інша поточна дебіторська заборгованість(тис грн)	11 579	11 823	+244
Разом	14 114	14 425	+311

Грошові кошти. Касові та банківські операції. Облік розрахунків

Облік касових та банківських операцій Фонду, відповідає чинному законодавству України. Порушень в обліку грошових коштів не виявлено. За перевірений період облік розрахунків вівся з дотриманням діючих вимог. Станом на 31.12.2020 року на Балансі Фонду залишок грошових коштів становить – 6 656 тис грн.

Гроші та їх еквіваленти КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

Гроші та їх еквіваленти	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Гроші та їх еквіваленти(тис грн) в т.ч.:	5 829	6 656	+827
Готівка	1	-	-1
Рахунки в банках	5 828	6 656	+828

Розкриття інформації щодо поточних фінансових інвестицій

Відповідно до проведеної аудиторської перевірки даних інвестиційної діяльності Фонду, аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року поточні фінансові інвестиції Фонду відсутні. Зауважень до обліку не виявлено. Оцінка та визнання фінансових інвестицій Фонду відповідає обраній концептуальній основі та чинному законодавству. У порівнянні з 2019 роком, аудитор дійшов висновку, що і за попередній період (станом на 31.12.2019 рік) і за період цього аудиту облік фінансових інвестицій відповідав обраній концептуальній основі та чинному законодавству.

Поточні фінансові інвестиції КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років становлять:

Поточні фінансові інвестиції	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Поточні фінансові інвестиції(тис грн)	-	-	-

Інші оборотні активи

Незалежною аудиторською перевіркою було підтверджено, що інші оборотні активи Фонду станом на 31.12.2020 року відсутні, як і станом на 31.12.2019 року. Облік оборотних активів ведеться вірно, згідно чинного законодавства України та обраної концептуальної основи, в т.ч. нормативного документу «Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» від 30.11.1999 року № 291. Зауважень до обліку оборотних активів не виявлено.

Розкриття інформації про відображення зобов'язань і забезпечень у фінансовій звітності

Бухгалтерський облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку від 30.11.99 року № 291. Реальність розміру всіх статей пасиву балансу в частині зобов'язань станом на 31.12.2020 року, а саме: в III розділі "Поточні зобов'язання і забезпечення" підтверджуються актами звірки з кредиторами та даними інвентаризації, яка проведена згідно з вимогами чинного законодавства України.

Фактичні дані про поточні зобов'язання за 2020 рік відображені у балансі КП "ФОНД ІЖБ" і відповідно до обраної концептуальної основи, і становлять 2 053 тис грн, та складаються з поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 р. – відсутні, поточної кредиторської заборгованості за одержаними авансами – відсутні, поточних забезпечень – 137 тис грн, інших поточних зобов'язань – 1 916 тис грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення КП "ФОНД ІЖБ" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання та забезпечення	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями(тис грн)	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги(тис грн)	12	-	-12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(тис грн)	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці(тис грн)	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування(тис грн)	-	-	-

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами(тис грн)	-	-	-
Поточні забезпечення(тис грн)	170	137	-33
Інші поточні зобов'язання(тис грн)	1 807	1 916	+109
Разом	1 989	2 053	+64

Інформація про відсутність у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів

Прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів не виявлено.

Розкриття інформації про статутний та власний капітал

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу, правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу, порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 „Зареєстрований (Статутний) капітал”.

Протягом 2020 року була чинною редакція Статуту, затверджена розпорядженням голови обласної держадміністрації – керівника обласної військово-цивільної адміністрації від 09 листопада 2018 року № 908.

Відповідно до Статуту КП "ФОНД ІЖБ", станом на 31.12.2020 року статутний капітал сформовано повністю, що становить 9 420 895,02 грн (Дев'ять мільйонів чотириста двадцять тисяч вісімсот дев'яносто п'ять гривень 02 копійки), сформовано на підставі розпорядження голови обласної державної адміністрації від 08.09.1997 року №907 та рішень обласної ради від 12.04.2001 року «16/12, від 24.01.2002 «21/6, від 28.04.2005 року № 19/25, від 03.12.2009 року № 32/15, від 29.05.2010 року № 36/23, від 29.05.2010 року № 36/58 і від 27.05.2011 року № 5/15.

Відповідно Статуту, Фонд є юридичною особою публічного права – комунальним унітарним некомерційним спеціалізованим підприємством, небанківською фінансовою установою, має відокремлене майно, самостійний баланс, розрахункові та інші рахунки в установах банків та територіальних органах Державної казначейської служби України, включаючи валютний, круглу печатку зі своїм найменуванням та ідентифікаційним кодом, за яким Фонд включено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, штампи, бланки зі своїми найменуванням, ідентифікаційним кодом та іншими реквізитами. Фонд може мати власну емблему, а також товарний знак, який реєструється відповідно до чинного законодавства і користування яким є виключно правом Фонду.

Фонд є правонаступником обласного державного підприємства «Обласний Фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі», створеного на підставі розпорядження голови обласної державної адміністрації від 17.05.1997 року №419 та ЛУГАНСЬКОГО ОБЛАСНОГО КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ОБЛАСНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ». Фонд реорганізовано на підставі рішення обласної ради від 22.03.2006 №25/9 «Про реорганізацію ЛОКП «ОБЛАСНИЙ ПІДТРИМКИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЖИТЛОВОГО БУДІВНИЦТВА НА СЕЛІ» шляхом виділеного з нього майна, прав і обов'язків структурного підрозділу – автомобільної заправної станції та створення дочірнього підприємства.

Величина статутного капіталу згідно з установчими документами наступна:

Зареєстрований статутний капітал – 9 421 тис. грн;

Сплачений статутний капітал – 9 421 тис. грн;

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Фонду сформовано та сплачено в розмірі 9 421 тис. грн.

Станом на 01.01.2020 року непокритий збиток становить (-2033) тис. грн., станом на 31.12.2020 року непокритий збиток становить (-2033) тис. грн.

Структура власного капіталу Фонду:

Стаття Балансу	Код рядка	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 421	9 421
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	149	103
Додатковий капітал	1410	6	6
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1420	(2 033)	(2 033)

Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього	1495	7 543	7 497

На нашу думку, інформація про власний капітал достовірно та справедливо відображена у фінансовій звітності і відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів

Станом на 31.12.2020 року вартість чистих активів складає - 7 497 тис грн і визначена згідно чинного законодавства.

Аналіз фінансового стану

Для проведення аналізу фінансових показників Фонду використано фінансову звітність станом на 31.12.2020 року, у складі: Балансу (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3, Звіту про власний капітал (Форма № 4), Приміток до фінансової звітності за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Фонду на 01.01.2020 року та на 31.12.2020 року проводилась на підставі розрахунків наступних показників:

Таблиця

ПОКАЗНИК	Оптимальне значення	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ	
		На 01.01.2020 р.	На 31.12.2020 р.
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,25...0,5	2,93	3,24
2. Коефіцієнт загальної ліквідності	>1	10,06	10,30
3. Коефіцієнт структури капіталу	<1	0,12	0,12
4. Коефіцієнт рентабельності активів	Якнайбільше	0,34	(збиток)

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

КП "ФОНД ІЖБ" операцій з пов'язаними сторонами протягом 2020 року не здійснювали.

Події після дати балансу

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищенаведеною інформацією, що розкривається Фондом та подається до Національного банку України.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Подальші події").

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, наявність яких потребує необхідності проведення коригування фінансової звітності.

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

В ході аудиторської перевірки аудитором не було виявлено інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому.

Довгострокові та поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 року у Фонду - відсутні.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В ході аудиторської перевірки аудитором факту про наявність та обсяг непередбачених активів/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою не виявлено.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до Законів України та нормативно-правових актів

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудитором фінансовою звітністю виконувались аудитором запити до управлінського персоналу Фонду та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ

Ми є незалежними по відношенню до КП "ФОНД ІЖБ" згідно Кодексу Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичним вимогам, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконували інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Аудиторська фірма стверджує, що ключовий партнер і аудиторська група яка приймала участь в перевірці Фонду:

- 1) не мала прямих родинних стосунків з членами органів управління суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 2) не мала особистих майнових інтересів у суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 3) аудитор не є членом органів управління, засновником або власником суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 4) аудитор не є працівником суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 5) аудитор не є працівником, співвласником дочірнього підприємства, філії чи представництва суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 6) винагороди за надання аудиторських послуг враховує необхідний для якісного виконання таких послуг час, належних навичок, знань, професійної кваліфікації та ступінь відповідальності аудитора;
- 7) аудитором забезпечувалися вимоги щодо його незалежності.

ІІ.ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Ключовий партнер-аудитор
(сертифікат №001199
від 28.04.1994р)



Д.В. Чирва

16 квітня 2021 року

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ІУКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ІУКРЕЙН"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12/03-8-Д від 12 березня 2021 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 12 березня 2021 року по 16 квітня 2021 року
Дата складання аудиторського висновку	16 квітня 2021 рік

Підприємство	Комунальне підприємство "Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі"	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
Територія	ЛУГАНСЬКА	за ЄДРПОУ	23486985		
Організаційно-правова форма господарювання	Комунальне підприємство	за КОАТУУ	4424010100		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	150		
Середня кількість працівників	17	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Садова, буд. 74/а, м. СВАТОВЕ, СВАТІВСЬКИЙ РАЙОН, ЛУГАНСЬКА обл., 92600	32230			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	10	10
накопичена амортизація	1002	10	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	228	155
первісна вартість	1011	513	507
знос	1012	285	352
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	43 528	42 217
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	43 756	42 372
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	72	70
Виробничі запаси	1101	72	70
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 534	2 601
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 579	11 823
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 829	6 656
Готівка	1166	1	-
Рахунки в банках	1167	5 828	6 656
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 015	21 151
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	63 771	63 523

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9 421	9 421
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	149	103
Додатковий капітал	1410	6	6
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 033)	(2 033)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 543	7 497
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	54 239	53 973
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	54 239	53 973
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	12	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	170	137
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 807	1 916
Усього за розділом III	1695	1 989	2 053
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	63 771	63 523

Керівник

Ілюшин Олексій Михайлович

Головний бухгалтер

Клевич Олена Олександрівна

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



Підприємство **Комунальне підприємство "Луганський обласний фонд підтримки за ЄДРПОУ індивідуального житлового будівництва на селі"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
23486985		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 542	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3 542	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	83	4 371
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 024)	(4 374)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(34)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(433)	(3)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	433	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(3)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(3)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(46)	(39)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(46)	(39)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(46)	(39)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(46)	(42)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	201	316
Витрати на оплату праці	2505	2 771	2 603
Відрахування на соціальні заходи	2510	571	529
Амортизація	2515	74	61
Інші операційні витрати	2520	441	865
Разом	2550	4 058	4 374

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



Ілюшин Олексій Михайлович

Клевич Олена Олександрівна

Підприємство **Комунальне підприємство "Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
23486985		

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 574	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	6 370	6 148
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 355	-
Інші надходження	3095	4 950	10 940
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(192)	(321)
Праці	3105	(2 010)	(1 813)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(588)	(530)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(556)	(506)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 370)	(-)
Інші витрачання	3190	(11 706)	(13 718)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	827	200
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	827	200
Залишок коштів на початок року	3405	5 829	5 629
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 656	5 829



[Signature]
[Signature]

Ілюшин Олексій Михайлович

Клевич Олена Олександрівна

Підприємство **Комунальне підприємство "Луганський обласний фонд підтримки індивідуального житлового будівництва на селі"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
23486985		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2020** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9 421	149	6	-	(2 033)	-	-	7 543
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	9 421	149	6	-	(2 033)	-	-	7 543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(46)	-	-	-	-	-	(46)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(46)	-	-	-	-	-	(46)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(46)	-	-	-	-	-	(46)
Залишок на кінець року	4300	9 421	103	6	-	(2 033)	-	-	7 497

Керівник

Ілюшин Олексій Михайлович

Головний бухгалтер

Клевич Олена Олександрівна



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 розвинутої 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 іншій стороні.

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 благоприємних 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 направлятися на погашення поточної заборгованості, яка виникла після винесення судом відповідного рішення (вчинення виконавчого напису нотаріусом).

Для зменшення кредитного ризику (ризiku 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 зобов'язання	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 зобов'язання	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	Залишок 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 здійсненні 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 вкладками	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,
Г.В.О. генерального директора

Головний бухгалтер

Олексій Ілюшин

Олена Клевич

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,
Г.В.О. генерального директора

Головний бухгалтер

Олексій Ілюшин

Олена Клевич