

Вих. № 42/2-3
від 30.03.2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Керівництву та Власникам

Фонду розвитку підприємництва

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Фонду розвитку підприємництва (далі – Фонд), яка складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) разом з етичними вимогами в Україні, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 **E:** office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Резерв під очікувані кредитні збитки

Ми вважаємо, що це питання є значущим для нашого аудиту у зв'язку із суттєвістю портфеля кредитів банкам-партнерам у складі активів Фонду, а також наявністю професійного судження керівництва і оцінок при розрахунку відповідного резерву.

Фонд оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, величина яких залежить від змін обставин та прогнозних економічних умов.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методики, яку використовував Фонд для визначення очікуваних кредитних збитків, тестування вхідних даних та математичної точності розрахунків, а також аналіз ключових припущень.

Ми виконали оцінку і протестували (на вибірковій основі) операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку очікуваних збитків, а також щодо самого розрахунку очікуваних збитків. Мета наших процедур полягала в тому, щоб установити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

За окремими кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки, ми оцінили припущення Фонду щодо історії збитків, імовірності дефолту, рівня втрат у разі дефолту, ставок дисконтування на предмет адекватності.

Ми перевірили на вибірковій основі те, що визначення вартості забезпечення підтверджується відповідною діючою оцінкою.

Принципи облікової політики та ключові судження щодо розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки представлені у Примітках 4, 5 до фінансової звітності.

Інформація щодо наданих кредитів та розміру нарахованого резерву очікуваних збитків розкрита у Примітці 8 до фінансової звітності.

Оцінка похідного фінансового інструменту

Ми вважаємо, що це питання є значущим для нашого аудиту у зв'язку із суттєвістю вартості такого фінансового інструменту в активах Фонду та складністю оцінок.

Фонд класифікує договір на відшкодування збитків від курсової різниці як похідний інструмент, виплати за яким будуть отримані у майбутньому в разі девальвації гривні не більше ніж на 30%, для хеджування валютних ризиків, пов'язаних із кредитуванням у рамках Проекту «Підтримка малих та середніх підприємств» (далі – Проект II).

Ми оцінили методику визначення справедливої вартості похідного інструменту, застосовану Фондом.

Ми проаналізували вхідні дані та основні припущення, що бере Фонд для розрахунку справедливої вартості похідного інструмента.

Інформація щодо облікової політики та визначення справедливої вартості похідного інструмента розкрита у Примітках 4, 20 до фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних, що подаються до Національного банку України згідно з Розпорядженням № 3480 від 26.09.2017 р., але не є фінансовою звітністю за 2020 р. та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок із будь-яким рівнем упевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та 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, коли 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 МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та 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 доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із 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. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Перевірка включає відповідальність аудитора за розгляд спеціальних законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності та її відповідність:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (далі – ЗУ № 2664-III);
- Положенню про державний реєстр фінансових установ, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг (далі – Держфінпослуг) від 28.08.2003 р. № 41 (далі – Положення № 41);

- Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови № 913);
- Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 р. № 1590;
- Статуту Фонду розвитку підприємництва.

За результатами перевірки встановлено, що:

- власний капітал Фонду станом на 31.12.2020 р. складає **1 441 803 тис. грн.**, що перевищує необхідний розмір, на момент подання заяви про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ відповідно до п. 30 Ліцензійних умов № 913, п. 7 розд. X Положення № 41. Інформація щодо порядку формування статутного капіталу та походження складових частин власного капіталу розкрита у примітках до фінансової звітності в повному обсязі;
- вимоги щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, на Фонд не розповсюджуються;
- особливі вимоги щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів Фонду відсутні;
- Фонд не входить до будь-яких фінансових груп, відповідно, відсутні вимоги щодо дотримання певних фінансових нормативів;
- Фонд не здійснює діяльність з інвестування. У звітному періоді фінансові інвестиції на балансі Фонду відсутні;
- Фонд дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Фондом отримано ліцензію № 3305 від 27.07.2017 р. на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику. Ліцензією не передбачено здійснення інших видів діяльності;
- Фонд дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг на підставі договорів, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг;
- установчі документи Фонду, внутрішні правила надання фінансових послуг, наявність умов, необхідних для надання фінансових послуг, розміщення інформації для клієнтів на вебсайті Фонду <http://bdf.gov.ua> відповідають вимогам ЗУ № 2664-III, Положення № 41, Ліцензійним умовам № 913;
- Фонд не має відокремлених підрозділів;
- на вимогу ст. 15¹ ЗУ № 2664-III вищим органом управління Фонду визначено окрему особу для проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор виконує передбачені законами функції, пов'язанні з наглядом та контролем за діяльністю Фонду;
- Фонд не здійснює розрахунки готівковими коштами;

- інформація щодо методів оцінки справедливої вартості фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 13 «Справедлива вартість», розкрита Фондом у примітках до фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Іщенко Тетяна Володимирівна.

Ключовий партнер з аудиту



Іщенко Тетяна Володимирівна

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«30» березня 2021 р.

Дата (рік, місяць, число) _____
за ЄДРПОУ _____
за КОАТУУ _____
за КОПФГ _____
за КВЕД _____

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**
Територія **М.КИЇВ**
Організаційно-правова форма господарювання **Інші організаційно-правові форми**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
Середня кількість працівників **1**
Адреса, телефон **вулиця Інститутська, буд. 9, м. Київ, М.Київ обл., 01601** **0442065979**
Єдиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), рошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
за міжнародними стандартами фінансової звітності **v**

КОДИ		
2021	01	01
21662099		
8038200000		
995		
64 92		

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
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	190	234
первісна вартість	1001	224	379
накопичена амортизація	1002	34	145
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	-
первісна вартість	1011	67	67
знос	1012	66	67
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	972 064	597 242
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	972 255	597 476
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	185 261	878 658
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1 645
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14 761	10 463
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	2 232
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	109 391	1 673 513
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	109 391	1 673 513
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	93	23
Усього за розділом II	1195	309 506	2 566 534
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 281 761	3 164 010

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	42 911	542 911
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	305 976	25 747
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	280 229	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	427 865	873 145
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	776 752	1 441 803
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	422 065	547 010
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	422 065	547 010
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	6 024	7 921
товари, роботи, послуги	1615	2 423	4 057
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	-	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	74 497	1 163 185
Усього за розділом III	1695	82 944	1 175 197
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	1 281 761	3 164 010

Керівник

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕРЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА

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



Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
21662099		

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	68 682	74 683
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	68 682	74 683
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	955 548	94 200
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(18 700)	(10 167)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(888 618)	(2 477)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	116 912	156 239
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	83 801	69 168
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 036)	(4 784)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(30 626)	(58 614)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
21662099		

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

Форма №3 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	73 108	70 530
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 663 193	75 700
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	112 325	323 089
Інші надходження	3095	3 196	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14 943)	(9 804)
Праці	3105	(1 311)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(153)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(317)	(-)
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	(317)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 860)	(-)
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	(168 214)	(511 224)
Інші витрачання	3190	(608 909)	(538)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 055 115	-52 247
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	500 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 271	6 356
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 152)	(4 608)
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	487 577	-10 964
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 542 692	-63 211
Залишок коштів на початок року	3405	109 391	191 163
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	21 430	(18 561)
Залишок коштів на кінець року	3415	1 673 513	109 391

Керівник

БАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЙВНА



КОДИ		
2021	01	01
21662099		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**

(найменування)

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	42 911	-	305 976	-	427 865	-	-	776 752
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	(280 229)	-	280 229	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	42 911	-	25 747	-	708 094	-	-	776 752
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	165 051	-	-	165 051
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
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 та матеріальне охочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
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	500 000	-	-	-	165 051	-	-	665 051
Залишок на кінець року	4300	542 914	-	25 747	-	873 145	-	-	1 441 803

Керівник

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА



Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність

Фонд розвитку підприємництва є правонаступником всіх прав та зобов'язань Німецько-Українського фонду. Зміну назви Німецько-Українського фонду на Фонд розвитку підприємництва зареєстровано 21.01.2020 відповідно до рішення учасника Фонду (наказ Міністерства фінансів України №5 від 11.01.2020).

Фонд до 05.05.2017 діяв на підставі "Положення про Німецько-Український фонд" (далі - Положення), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19.04.1999 за № 628, з наступними змінами та доповненнями. Починаючи з 05.05.2017 Фонд впроваджує свою діяльність на підставі Статуту. Фонд було засновано Кредитною Установою для Відбудови (KfW), Урядом України в особі Міністерства фінансів України та Національним банком України. Наразі учасником Фонду, що володіє 100,00% статутного капіталу є Кабінет Міністрів України в особі Міністерства фінансів України.

Основна мета Фонду полягає у забезпеченні фінансової та іншої супровідної підтримки приватних суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (далі - ММСП) в Україні. Досягнення основної мети Фонд здійснює переважно через операції з українськими банками, небанківськими фінансовими установами та іншими постачальниками фінансових послуг або подібними установами, які фінансують або мають намір фінансувати українські ММСП через отримання позик чи кредитів на кредитування ММСП; підтримують чи мають намір підтримувати доступ до фінансування українських ММСП через механізми поділу або зменшення ризику для інших фінансових установ чи українських ММСП без посередників; підтримують чи мають намір підтримувати доступ до фінансування для українських ММСП, надаючи особливі послуги чи допомогу для ММСП та/або сприяючи отриманню українськими ММСП фінансової підтримки/допомоги, зокрема від міжнародних фінансових установ, держав.

Також для досягнення мети Фонд надає технічну допомогу партнерським установам, яка безпосередньо або опосередковано пов'язана з виконанням Фондом своїх завдань; впроваджує програми інших міжнародних фінансових установ, спрямованих на підтримку українських ММСП; впроваджує державні програми та сприяє підвищенню рівня обізнаності програми та проекти Фонду.

Наглядова Рада Фонду 17.12.2015 прийняла рішення доручити впровадження поточної діяльності з управління коштами Фонду державній установі «ОФІС адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва» (далі - ДУ «ОФІС АПМФС»). ДУ «ОФІС АПМФС» діє основі відповідно до Положення про ДУ «ОФІС АПМФС», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 03.12.2015 р. № 1114. Протягом 2020 року діяльність з управління коштами Фонду здійснювала ДУ «ОФІС АПМФС». Розмір плати за здійснення управління поточною діяльністю Фонду визначається і затверджується Радою Фонду.

Діяльність Фонду провадиться за принципом фінансової установи "другого рівня", відповідно до якого фінансово-кредитна підтримка ММСП здійснюється не напряму, а через банки-партнери, шляхом надання кредитів (в євро та гривні) виключно відібраним банкам, згідно з визначеними та затвердженими Радою Фонду критеріями прийнятності для банків, що належним чином зареєстровані і здійснюють свою діяльність на території України, для подальшого цільового кредитування ними ММСП. Банки-партнери визначають кінцевих позичальників та беруть на себе ризики, пов'язані з наданими кредитами. Для проведення своєї основної діяльності Фонд має право використовувати кошти, отримані з українських, іноземних та міжнародних джерел.

Прозорість діяльності Фонду забезпечується відкритими критеріями прийнятності для участі у його програмах, розміщених для ознайомлення ММСП та потенційних установ-партнерів на власному веб-сайті Фонду (www.bdf.gov.ua).

Згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, 15 жовтня 2004 року Державна комісія з регулювання фінансових послуг України (у 2011 році перейменована на Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) надала Фонду статус фінансової установи та включила його до Державного реєстру фінансових установ.

Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, Фонд отримав ліцензію на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3305

1. Основна діяльність (продовження)

від 27.07.2017 р.). З 18 вересня 2006 року Фонд впроваджує Проект «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості» (далі - Проект I) за рахунок коштів, наданих Україні Німецькою Кредитною Установою для Відбудови (KfW) в рамках укладеної між Урядом України та Урядом ФРН міжурядової угоди від 20.02.2004 (ратифікованої Верховною Радою України 19.01.2005).

За вищезазначеною угодою Кабінет Міністрів України в особі Міністерства фінансів України виступає Позичальником, Фонд - Виконавцем Проекту (кредитна лінія в розмірі до 7 млн. євро на 40 років під 0,75% річних та грант у розмірі 2 млн. євро на супровідні заходи). 11.10.2006 між Фондом та КМУ в особі Міністерства фінансів України був укладений субкредитний договір за № 28000-04/150 про передачу позики та гранту для фінансування Проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості».

Головна мета Проекту I - це сприяння розбудові ефективних структур у сільському фінансовому секторі України шляхом надання банківських кредитів малим, середнім приватним підприємствам та фізичним особам підприємцям.

Наприкінці 2011 року було розпочато впровадження нової Програми Фонду з кредитування мікро-, малих та середніх підприємств за пріоритетними галузевими напрямками (Програма ММСП), яка була прийнята Наглядовою Радою Фонду 02.07.2011 року в межах 4,9 млн.євро (за власні кошти Фонду). Програмою передбачене кредитування у гривнях, загальний сформований портфель Фонду в рамках цієї Програми станом на 31 грудня 2020 року становить 150 млн. гривень (на 31 грудня 2019 року - 131,5 млн. гривень).

3 грудня 2012 року Фонд впроваджує Проект «Підтримка малих та середніх підприємств» (далі - Проект II) за рахунок коштів, наданих Україні Німецькою Кредитною Установою для Відбудови (KfW): позика - 10 млн. євро на 40 років під 0,75% річних та грант у розмірі 2 млн.євро). 14 травня 2013 року між Фондом та КМУ в особі Міністерства фінансів України був укладений договір за № 15010-03/56 про надання субкредиту та гранту для фінансування Проекту «Підтримка малих та середніх підприємств».

Мета Проекту II полягає у підтримці фінансування інвестиційних проектів МСП за пріоритетними напрямками (сільське, лісове та рибне господарство, переробна промисловість, тимчасове розміщення та харчування, постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (відновлювальні джерела енергії) шляхом надання банківських кредитів малим, середнім приватним підприємствам та фізичним особам підприємцям у національній валюті України. Загальний сформований портфель Фонду в рамках Проекту II станом на 31 грудня 2020 року становить 397 млн. гривень (на 31 грудня 2019 року - 365,0 млн. гривень).

Для управління валютним ризиком Фонду, KfW була досягнута згода з Європейським Союзом у рамках програми Neighborhood Investment Facility щодо використання коштів для компенсації збитків, отриманих внаслідок зниження курсу гривні до євро в рамках Проекту II. У зв'язку з цим, був підписаний Договір «Про відшкодування збитків від курсової різниці» (далі - Договір про компенсацію) між Фондом та KfW від 06.04.2017, відповідно до якого Європейський Союз через KfW надає Фонду фінансову компенсацію збитків від зниження курсу гривні у розмірі, що не перевищує 5 млн. євро (з них 100 тис. євро для фінансування заходів з висвітлення діяльності Фонду), період впровадження договору 160 місяців з дати підписання.

У рамках Проекту «Підтримка ЄС для сходу України», який реалізується відповідно до Угоди про фінансування, підписаної 08.12.2017 р. між Урядом України в особі Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Європейською Комісією, що діє від імені Європейського Союзу за Компонентом 2 Угоди «Економічне відновлення та розвиток ММСП. Доступ до фінансування», між KfW та Фондом була підписана Угода про фінансування від 14.05.2019 р. та Окрема угода до Угоди про фінансування від 14.05.2019 р., відповідно до умов яких KfW надає Фонду фінансовий внесок, що не перевищує 8 690 000 євро (8, 1 млн. євро - для співфінансування та компенсації вартості інвестиційних проектів ММСП, які здійснюють господарську діяльність на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та Луганської областей; 590 тис. євро - для закупівлі товарів/ робіт/ послуг в рамках Проект «Підтримка ЄС для сходу України» та сплати винагороди за управління Проектом «Підтримка ЄС для сходу України».

У рамках проекту «Підтримка ЄС для сходу України» розроблено Програму «Підтримка ЄС для сходу України» або «FinancEast» (далі - Програма «FinancEast»). Мета Програми «FinancEast» полягає у відновленні фінансування інвестиційних проектів ММСП, які зареєстровані на території України (за виключенням тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, Автономній

1. Основна діяльність (продовження)

Республіці Крим та м. Севастополі) та здійснюють свою господарську діяльність на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та Луганської областей, через відібрані Фондом банківські та лізингові установи (далі - Установи-партнери).

За кошти Програми "FinancEast" Фонд надає фінансову допомогу ММСП у вигляді субсидій та компенсацій для реалізації ними інвестиційних проектів, що складає до 50% від вартості інвестиційного проекту ММСП, який реалізується за участі Установ-партнерів, що надають ММСП кредити або лізингові послуги. Договори про надання фінансової підтримки за Програмою "FinancEast" були укладені Фондом з трьома Установами-партнерами: АТ «Ощадбанк», АТ «Укргазбанк» та ТОВ «ОТП-Лізинг».

Протягом 2019-2020 років в рамках Програми «FinancEast» Фонд погодив та надав через Установи-партнери кошти фінансової підтримки (субсидії та компенсації) в загальній сумі 228 млн. грн. на користь ММСП з метою співфінансування та компенсації вартості 147 інвестиційних проектів, які були профінансовані Установами-партнерами шляхом укладення з ММСП 155 кредитних договорів та договорів фінансового лізингу.

За ініціативи Президента України починаючи з 30.01.2020, Фонд розпочав впровадження державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», в якій Фонд виступає агентом держави з впровадження програм підтримки ММСП.

Відповідно до Закону України «Про Державний бюджет України на 2020 рік» з державного бюджету України було виділено 2 млрд. грн. на «Забезпечення функціонування Фонду розвитку підприємництва» для впровадження програми доступного кредитування в Україні.

Держана підтримка надається за двома напрямками: здешевлення кредитів шляхом часткової компенсації процентної ставки за кредитами у національній валюті, наданими ММСП (в межах 1,5 млрд. грн.) та надання часткових гарантій за кредитами, наданими ММСП (в межах 500 млн. грн. - на які було збільшено статутний капітал Фонду).

Протягом 2020 року з метою спільної реалізації державної Програми «Доступні кредити 5-7-9%» Фонд уклав договори з такими уповноваженими банками: АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк», АТ АКБ «Львів», АТ «ПУМБ», АТ «Кредобанк», АТ «ОТП БАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ПОЛІКОМБАНК», АТ «Мегабанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ КБ «Глобус», АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», АТ «Банк «Український капітал», ПуаТ КБ "Акордбанк", АТ «Прокредит Банк», АТ «Агропросперіс Банк», ПАТ "МТБ Банк".

За весь час дії програми «Доступні кредити 5-7-9%» станом на 31.12.2020 суб'єкти ММСП отримали від Фонду компенсацію процентної ставки за кредитами в сумі 418, 7 млн. грн. Поряд з цим, на рахунки умовного зберігання («ескроу» рахунки), відкриті Фондом у уповноважених банках було перераховано для часткової компенсації процентів за кредитами ММСП кошти в розмірі 835 млн. грн.

Також в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» Фонд надає гарантії уповноваженим банкам за кредитами наданими суб'єктам мікро- та малого підприємництва. Наразі Фонд підписав Договори про надання гарантій з наступними уповноваженими банками: АБ «Укргазбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ «ОЩАДБАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ПОЛІКОМБАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «МЕГАБАНК», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», АТ «ОТП БАНК», АТ «Агропросперіс Банк», АТ «Банк «Український капітал», ПуаТ КБ "Акордбанк", АТ «Прокредит Банк».

Станом на 31.12.2020 гарантії Фонду отримали наступні уповноважені банки: АБ «Укргазбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», гарантійних випадків та виплат по гарантіях станом на 31.12.2020 не відбулося.

Головний офіс Фонду зареєстрований у Києві за адресою:

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна

Фактична адреса Ду «ОФІС АПМФС», яка з 25.12.2015 здійснює поточне управління коштами Фонду:

вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна

2. Умови здійснення діяльності

Унаслідок коронакризи 2020 року падіння української економіки було значно меншим, ніж очікувалося на початку кризи. За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4.4%, замість прогнозного 6%.

Такий результат вдалося досягти за рахунок проведених реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківської системи, перехід до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку, що дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи, а також зростання цін.

Антикризові заходи Уряду, зокрема програми підтримки бізнесу та населення (додаткові виплати лікарям, громадянам, які втратили роботу через пандемію, а також та постраждалим підприємствам) та інфраструктурні проекти в сфері дорожнього будівництва також мали позитивний вплив на економічне відновлення України.

Для поживлення кредитування та підтримки економічного відновлення Національний банк України протягом 2020 року провадив стимулюючу монетарну політику та застосовував нові інструменти, зокрема, довгострокове рефінансування, процентні свопи, активно співпрацював з банками над удосконаленням корпоративного управління. У відповідь на кризу Національний банк України створив умови, щоб позики для бізнесу та населення стали доступнішими, так НБУ суттєво знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%. Банки отримали можливість позичати в НБУ кошти під таку ставку ще й на довгі строки. Також були послаблені деякі вимоги до банків, щоб вони більше зосередилися на підтримці економіки під час кризи. У результаті банки стали активніше кредитувати і пропонувати позичальникам кращі умови.

Проте за даними грошово-кредитної статистики НБУ у 2020 році, другий рік поспіль залишки за банківськими кредитами знижувалися. Глибший аналіз свідчить, що головними причинами цього зниження були суто статистичні ефекти, спричинені головним чином подальшим очищенням банківської системи, активізацією роботи банків з проблемними кредитами та курсовою переоцінкою.

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у IV кварталі 2020 року. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у III-IV кварталах 2020 року після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних банків. Обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному та квартальному вимірі. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше - державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

Упродовж 2020 року ставки за кредитами та депозитами стрімко зменшувалися. Зменшення відсоткових ставок підтримало українській бізнес під час кризи. Підприємства отримали змогу позичати кошти в банках значно дешевше, ніж раніше. Так наприкінці 2020 року кредити на короткі терміни видавалися під близько 8%, а на довгі - під 13%. Роком раніше вони були істотно дорожчими - 15-20%. Подешевшали також і кредити для населення, у тому числі й іпотека. Національний банк заявив, що буде й надалі намагатись утримувати інфляцію якомога ближче до 5%, щоб підприємства та громадяни мали доступ до дешевших кредитів.

Найближчим часом НБУ планує додаткові заходи з удосконалення підходів до оцінки кредитного ризику та зниження регуляторного навантаження на банки. Проте головні перешкоди, які стримують кредитування та його здешевлення, є не в площині банківської системи. Це, зокрема, брак платоспроможних позичальників, слабкий захист кредиторів, діючий мораторій на стягнення застави за валютною іпотекою, неврегульованість та непрозорість ринку новобудов тощо. Тож динамічний розвиток кредитування буде неможливим без реалізації заходів із зниження ризиків кредитування та структурних реформ.

Нарешті важливою була підтримка України міжнародними партнерами - МВФ, Світовим банком, ЄС. Кошти, отримані від них в межах різних програм, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

2. Умови здійснення діяльності (продовження)

В результаті економіка почала досить швидко відновлюватися - вже з III кварталу 2020 року, а в цьому році вона майже надолужить втрати від пандемії. Національний банк прогнозує, що у 2021-2023 роках ВВП країни зростатиме приблизно на 4% щороку.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності.

Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво похвалили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики: ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах; посилення інфляційного тиску з боку країн - торговельних партнерів; збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму у світі.

Міжнародні валютні резерви за підсумками 2020 року сягнули восьмирічного максимуму, перевищивши еквівалент 29 млрд доларів США. Цей рівень дозволяє Національному банку згладжувати дисбаланси на валютному ринку, водночас дотримуючись політики гнучкого обмінного курсу. Кошти бізнесу та населення в банках зростають, ставки за депозитами та кредитами залишаються на історично низьких рівнях.

З липня 2020 року новими регуляторами небанківських фінансових установ стали НБУ та НКЦПФР. Обидві установи надалі здійснюватимуть мікропруденційний нагляд, який повинен забезпечити стійкість та прозорість кожної фінансової установи. В той же час НБУ має мандат на сприяння фінансовій стабільності, тож проаналізував наявність системних ризиків у цьому сегменті. Нині через невеликі розміри, низьку взаємопов'язаність між собою та із банками, а також через особливості бізнес-моделей небанківські фінансові установи не створюють системних ризиків.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, регулятивній та політичній сферах. В сьгоднішніх умовах українська економіка потребує значних обсягів кредитних ресурсів, бажано довгострокових, дешевих та у національній валюті.

Керівництво Фонду не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на фінансовий сектор та на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Фонду у майбутньому. Керівництво вважає, що ним здійснюються усі заходи, які необхідні для підтримання стабільної діяльності та розвитку Фонду.

Перспективи та ризики банківського сектора

Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі 2020 року, окремі позичальники банків усе ще відчують фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ проведе оцінку якості активів банківського сектору, а 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування. Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності.

Також із 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів. Із квітня почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року.

3. Основа подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність складена у відповідності до положень Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Історична вартість

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Фонду є гривня, тому для цілей цієї фінансової звітності всі інші валюти вважаються іноземними.

4. Основні положення облікової політики

Зміни облікової політики

З 01.01.2020 року функціональною валютою Фонду є гривня.

Зміна функціональної валюти Фонду відбулась перспективно з дати зміни у відповідності до вимог МСБО 21. Фонд здійснив перевелення статей активів та зобов'язань у нову функціональну валюту, застосовуючи валютний курс гривні до євро на дату зміни. Статутний та додатковий капітал були переведені у нову функціональну валюту за історичним курсом гривні до євро.

Зміна функціональної валюти відбулася з наступних міркувань:

- основним економічним середовищем у якому Фонд здійснює свою діяльність та в основному генерує і витрачає грошові кошти є Україна;
- валютою основного економічного середовища, у якому Фонд здійснює свою діяльність є гривня;
- гривня є валютою, яка в основному впливає на витрати на оплату праці, матеріали та інші витрати, пов'язані з наданням товарів або послуг та здійснюються розрахунки;
- переважна частка статей активів та зобов'язань у звіті про фінансовий стан Фонду представлені у гривні;
- переважна більшість операцій безпосередньо пов'язаних з оцінкою діяльності (доходи та витрати) в звіті про прибутки та збитки та іншому сукупному доході Фонду та, які впливають на формування чистого прибутку (нерозподіленого прибутку) виражені в гривні;
- переважна частка статей у Звіті про рух грошових коштів Фонд - грошові потоки, які генеруються від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності виражені в гривні;
- основним джерелом фінансування для Фонду є статутний капітал, який первісно був зафіксований (сформований) в євро. У I кварталі 2020 року статутний капітал Фонду був збільшений, внесок засновника здійснений в гривні, частка якого від загального розміру статутного капіталу становить 65%;
- У 2020 році Фонд розпочав впровадження державної Програми «Доступні кредити 5-7-9%», в якій виступає агентом держави з впровадження програм підтримки ММСП (доступне кредитування в Україні), строк реалізації якої, щонайменше три роки. Для реалізації програми передбачається щорічне виділення Фонду значних коштів в гривні з державного бюджету України;
- гривня є тією валютою, яка суттєво впливає на діяльність Фонду.

Фонд розвитку підприємництва
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Перехід у нову функціональну валюту наведений у таблиці нижче:

	31.12.2019	01.01.2020
	євро	тис. грн.
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 140 139	109 391
Кредити банкам	42 339 574	1 118 696
Матеріальні активи	7 203	191
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	538	14
Похідний фінансовий інструмент	2 020 139	53 376
Передоплата за послуги	3 527	93
Всього активів	48 511 120	1 281 761
Зобов'язання		
Кредити отримані	16 202 000	428 089
Винагорода до сплати ДУ «ОФІС АПМФС»	91 691	2 423
Грант отриманий від KfW за Програмою "FinancEast"	2 819 511	74 497
Всього зобов'язань	19 113 202	505 009
Власний капітал		
Статутний капітал	10 225 838	42 911
Додатковий капітал	6 135 502	25 747
Нерозподілений прибуток	13 036 578	708 094
Всього власний капітал	29 397 918	776 752
Всього зобов'язання та власний капітал	48 511 120	1 281 761

Ключові положення облікової політики

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, які виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки, що виникають в результаті розрахунку за операціями в іноземній валюті і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним курсом НБУ на кінець року, визнаються у складі прибутку чи збитку. Немонетарні статті не перераховуються за курсами на кінець року, обліковуються за курсом на дату проведення операції.

Станом на 31 грудня 2020, 2019 та 2018 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були наступними:

	2020	2019	2018
Гривня, UAH	0.028786	0.037847	0.031532
Долар США, USD	0.813901	0.896457	0.872789

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи

Початкове визнання

При первісному визнанні фінансові активи у звіті про фінансовий стан визнаються за справедливою вартістю (за винятком фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Фонд зобов'язується здійснити поставку даного фінансового активу. Усі інші операції з придбання визнаються тоді, коли Фонд стає стороною договору стосовно даного фінансового інструменту.

Класифікація та оцінка

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій: що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVTPL) та за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість є поточною ціною пропозиції для фінансових активів та ціною попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель опціонного ціноутворення, також оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. Якщо в результаті зміни будь-якого із припущень відбудеться суттєва зміна суми доходу, загальних активів чи зобов'язань, то ці відомості розкриваються у фінансовій звітності.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при реєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість - це вартість фінансового інструмента при первісному визнанні мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - відкоригована із урахуванням резерву під очікувані збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові потоки (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Для дисконтування грошових потоків за інструментами з плаваючою ставкою, ефективна процентна ставка використовується до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні, сплачені та отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

До фінансових активів Фонду включені кредити банкам та похідні фінансові інструменти:

Кредити банкам

Кредити надані банкам-партнерам обліковуються, коли Фонд перераховує грошові кошти (дата операції) з метою надання нового кредиту банкам або придбання існуючого кредиту банку, який не має котирувань на відкритому ринку та має бути погашений на встановлену дату; при цьому Фонд не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю. Кредити банкам обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти

Фонд використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком, пов'язаним зі зміною курсу валют. Такі похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю. Прибутки та збитки, які виникають в результаті зміни справедливої вартості похідного фінансового інструмента, визнаються безпосередньо в складі прибутку або збитку.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Для формування єдиного підходу до визначення зменшення корисності та оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Фонд застосовує Положення про порядок формування Фондом резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами. Це Положення регламентує основні принципи, правила, підходи та методологічні основи оцінки знецінення та розрахунку очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами з метою підвищення надійності та стабільності Фонду, збереження реальної вартості фінансових активів та захисту інтересів кредиторів та засновників.

Для цілей формування резервів за фінансовими активами Фонду, в рамках загального підходу використовується модель очікуваних кредитних збитків, ключовим принципом якої є своєчасне відображення погіршення або поліпшення кредитної якості фінансових активів з урахуванням впливу поточної та прогнозованої інформації. Обсяг очікуваних кредитних збитків залежить від ступеня погіршення кредитної якості з дати первісного визнання фінансового інструмента.

Фонд оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим активом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Фонд зменшує балансову вартість фінансових активів в обліку застосовуючи рахунок резерву. Збитки від зменшення корисності активів Фонд визнає у звіті про фінансові результати відповідного періоду.

Якщо у наступному періоді (оскільки резерви формуються на щоквартальній основі) сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутків та збитків.

Активи, погашення яких неможливе, списуються відповідно до Порядку списання Фондом безнадійної заборгованості, затвердженого наказом Виконавчого директора Фонду від 27.02.2020 №13, за рахунок

4. Основні положення облікової політики (продовження)

відповідного сформованого резерву після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву у складі прибутків та збитків.

Припинення визнання

Фонд припиняє визнання фінансових активів, коли:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Фонд передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Фонд зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Фонд передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Початкове визнання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан оцінюються за справедливою вартістю (за винятком фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) мінус витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли Фонд стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка

Після первісного визнання Фонд оцінює та класифікує фінансові зобов'язання, як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, крім договорів фінансової гарантії.

Договір фінансової гарантії після первісного визнання надалі оцінюється за більшою з таких сум:

- сумою резерву під очікувані збитки, і
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки. Фінансові зобов'язання Фонду включають кредити отримані, гарантії надані, нараховані витрати та іншу кредиторську заборгованість:

Кредити отримані

Кредити отримані обліковуються з моменту надання Фонд грошових коштів контрагентами (дата операції). Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Надані фінансові гарантії

За договором про надання гарантії Фонд обліковує на позабалансовому рахунку максимальну суму сплати за наданими Фондом гарантіями уповноваженим банкам за кредитами наданими суб'єктам ММП з дати затвердження реєстру наданих гарантій ММП. Списання з позабалансового рахунку відбувається вразі: настання гарантійного випадку, виключення ММП з реєстру наданих гарантій, припинення дії договору гарантії з уповноваженим банком, тощо.

Після первісного визнання Фонд оцінює Договір фінансової гарантії за більшою з таких сум:

- сумою резерву під очікувані збитки за таким Договором фінансової гарантії, і
- первісно визнаною сумою (комісія за надання гарантії).

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Резерв під очікувані збитки за Договором фінансової гарантії, Фонд обліковує на балансі в складі зобов'язань.

Нараховані витрати та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковуються за амортизованою вартістю.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Фонд бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює затвердженій, але не виданій сумі кредиту банку-партнеру та яка обліковується на позабалансовому рахунку. Фонд вважає такі зобов'язання окремим, від наданого кредиту банку - партнеру інструментом, головною метою якого, є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення в повному обсязі фінансових потреб банків-партнерів. Такі зобов'язання Фонд розглядає як умовні (безризикові) зобов'язання оскільки, Фонд не бере на себе ризик та зобов'язання надати кошти за першою вимогою та які можуть бути скасовані Фондом, у разі настання умов, визначених укладеними з банком - партнером кредитним договорами. Ці зобов'язання мають силу лише за умови дотримання банками-партнерами певних кредитних стандартів (ковенантів, зазначених у кредитному договорі) та їх відповідності критеріям прийнятності Фондом.

На затверджену, але не вибрану суму кредиту Фонд може нараховувати комісію за зобов'язання. Комісійні за зобов'язання, які періодично нараховуються щодо існуючих зобов'язань з надання кредитів, визнаються у складі доходу протягом строку існування зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою (крім грошових коштів, які знаходяться на рахунках умовного зберігання (ескроу-рахунки) Фонду) і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти представлені рахунками на вимогу в Національному банку України, в Державній казначейській службі України у м. Києві та на рахунках умовного зберігання (ескроу-рахунок) в уповноважених банках і обліковуються за номінальною вартістю.

Уповноваженими банками є АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укрексімбанк», АТ АКБ «Львів», АТ «ПУМБ», АТ «Кредобанк», АТ «ОТП БАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ПОЛІКОМБАНК», АТ «Мегабанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ КБ «Глобус», АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», АТ «Банк «Український капітал», ПуаТ КБ «АкордБанк», АТ «Прокредит Банк», АТ «Агропросперіс Банк», ПАТ «МТБ Банк».

Рахунок умовного зберігання (ескроу-рахунок) - це рахунок, за яким банк зобов'язується приймати та зараховувати на рахунок умовного зберігання, відкритий клієнту (власнику рахунку), грошові кошти, отримані від власника рахунку, і перераховувати такі кошти особі(-ам), зазначеній(-им) власником рахунку (бенефіціару або бенефіціарам), або повернути такі кошти клієнту за настання підстав, передбачених договором.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові (до трьох місяців) високоліквідні фінансові інвестиції:

- які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів;
- яким притаманний незначний ризик зміни вартості;
- які утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей.

Необоротні активи

Офісне та комп'ютерне обладнання та нематеріальні активи визнаються за історичною собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів та нематеріальні активи обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності (у разі необхідності).

Витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування визнаються по мірі їх виникнення. Згідно з принципом визнання, Фонд не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Такі витрати визнаються в прибутку чи збитку в тому періоді, в якому вони понесені.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Станом на кінець кожного звітного кварталу якщо є ознаки зменшення корисності основних засобів, Фонд здійснює тест на знецінення. Балансова вартість основних засобів переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над сумою відшкодування. В разі перевищення балансової вартості над очікуваної сумою відшкодування, балансова вартість знижується до суми відшкодування. Очікувана вартість в разі необхідності розраховується як справедлива вартість за мінусом можливих витрат на вибуття.

Сума збитків від знецінення визнається як інші збитки у відповідному звітному періоді. В майбутніх періодах сума зносу та амортизації основних засобів розраховується як розподіл переглянутої балансової вартості основних засобів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

Збиток від знецінення відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація.

Амортизація офісного, комп'ютерного обладнання та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом із метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку експлуатації активу, який становить від 1 до 10 років. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість активів та строки їхнього корисного використання переглядаються і, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду.

Державні гранти.

Державні гранти не визнаються до моменту, коли існуватиме достатня впевненість у тому, що а) Фонд дотримається умов надання таких грантів та б) гранти будуть отримані. Державні гранти визнаються у складі доходів протягом періодів, необхідних для співвідношення їх на систематичній основі з відповідними витратами, які вони мають компенсувати.

Податок на прибуток.

У податковому обліку Фонду не застосовує вимоги МСБО 12 "Податок на прибуток", оскільки Фонд є неприбутковою організацією, Фонд був внесений до Реєстру неприбуткових установ та організацій 29.10.2001. Повторно фонд внесений до Реєстру неприбуткових установ та організацій у 2017 році, рішенням ДПІ у Печерському районі Головного управління ДФС у м. Києві №1726554600703 від 21.06.2017 р. Фонду присвоєно ознаку неприбутковості 0048 (підпункт 133.4.5 пункту 133.4 статті 133 ПКУ).

Дивіденди.

Відповідно до Статуту Фонду, він не має на меті отримання прибутку і не виплачує дивіденди своїм засновникам. Сума перевищення доходів над витратами спрямовується на збільшення кредитних ресурсів для банків-партнерів та, відповідно, для подальшого кредитування мікро, малих та середніх підприємств.

Визнання доходів та витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Такий розрахунок включає і розподіляє протягом дії інструмента всі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрат за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісії, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісії за зобов'язання із надання кредиту, отримані Фондом, відносяться до зобов'язання банку - партнера вибрати затверджену суму кредиту. Зазначені комісії нараховуються з дати підписання кредитного договору до дати вибірки банком - партнером затвердженої суми кредиту, та отримання

4. Основні положення облікової політики (продовження)

яких, може бути значним у часі. Такі доходи обліковуються за методом нарахування у періоді їх виникнення.

Фонд не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

За договором про надання гарантії Фонд нараховує комісії за надання гарантії. Нарахування комісії за надання гарантії розпочинається з дати затвердження реєстру, наданого уповноваженим банком та нараховується на суму гарантованого портфелю за кредитами. Такі доходи обліковуються за методом нарахування та визнаються у складі доходу у тому звітному періоді, до якого вони належать протягом існування такого зобов'язання.

Всі інші виплати, комісії та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Взаємозалік.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми, може бути здійснений лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Фонд використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Фонду також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки,

результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Початкове визнання кредитів банкам. Фонд отримав свої фінансові ресурси у вигляді внесків до капіталу від своїх засновників або кредитів, наданих у рамках міждержавного фінансування проектів. Ці ресурси не передбачають процентної плати або передбачають мінімальну процентну плату. В результаті такого фінансування Фонд має можливість надавати кошти банкам, які відповідають певним критеріям, за преференційними ставками. Керівництво Фонду розглянуло питання того, чи повинні визнаватися збитки від первісного визнання таких інструментів. Оскільки ці операції проводяться із непов'язаними сторонами, керівництво вважає, що кредитування здійснюється за ринковими ставками і, що збитків від первісного визнання не повинно виникати. При формуванні цього судження керівництво Фонду також враховувало той факт, що ці інструменти є окремим сегментом ринку.

Початкове визнання кредитів отриманих. В рамках фінансування проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості» був підписаний Договір про надання позики та гранту (сумою позики - 7 мільйонів євро, грант - 2 мільйони євро), першу частину позики у сумі 3 мільйони євро Фонд отримав у 2007 році, другу частину у сумі 2 мільйони євро було отримано в 2011 році, третю частину у сумі 2 мільйони євро було отримано в грудні 2012 року. Ефективна процентна ставка за цими ресурсами становить 1% річних.

В рамках проекту «Підтримка малих та середніх підприємств» був підписаний Договір про надання позики та гранту (позика - 10 мільйонів євро, грант у сумі 2 мільйони євро). Першу частину позики у сумі 4 мільйони євро Фонд отримав у липні 2017 року, другу частину у сумі 3 мільйони євро було отримано у жовтні 2017 року, третю частину у сумі 3 мільйони євро було отримано у листопаді 2017 року. Ефективна процентна ставка за цими ресурсами становить 1% річних.

5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності (продовження)

Ці кредити вважаються інструментами ринку спеціального призначення, представленого міждержавним фінансуванням проектів, метою якого є захист громадських інтересів. Таке фінансування часто надається із символічною оплатою або навіть на безоплатній основі. Отже, прибуток від первісного визнання не повинен визнаватися.

Збитки від знецінення кредитів. Фонд регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення, Фонд використовує судження щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, які входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами за активами у групі.

Управлінський персонал для оцінки знецінення керується Положенням про порядок формування Фондом резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Розрахунок очікуваних кредитних збитків (ECLs) за фінансовими інструментами вимагає від керівництва Фонду використання облікових оцінок та використання професійних суджень.

Професійне судження управлінського персоналу Фонду ґрунтується на:

- комплексному та об'єктивному аналізі всієї інформації, що впливає на визначення розміру компонентів (експозиція під ризиком дефолту, ймовірність дефолту, рівень втрат у разі дефолту) і факторів (подій, ознак) оцінки кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків;
- власному досвіді Фонду, що ґрунтується на надійних, безперервних, повних та цілісних статистичних даних, період накопичення яких становить щонайменше три останніх роки поспіль;
- забезпеченні повної, своєчасної та об'єктивної оцінки кредитного ризику й очікуваних кредитних збитків.

Фонд оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, величина яких залежить від змін обставин та прогностичних економічних умов. Історичний досвід Фонду щодо кредитних збитків і прогноз економічних умов можуть також не бути репрезентативними щодо фактичного дефолту клієнта в майбутньому. Більш високий ступінь судження або складності та основні джерела невизначеності оцінок несуть значний ризик спричинення суттєвих коригувань балансової вартості фінансових активів протягом наступного фінансового року.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 23.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Фонд здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСФЗ 9 слід обліковувати фінансові інструменти під час їх первісного визнання за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 25.

6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Фондом у теперішній час або в майбутньому:

Нові стандарти та тлумачення, що набули чинності та стали обов'язковими до застосування Фондом з 1 січня 2020 року:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Концептуальна основа фінансової звітності

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу/зобов'язання виробляти/передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Оновлено визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Відповідно у таких документах, як МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність чи облікові політики Фонду.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено ті нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які набули чинності з 1 січня 2020 року та які не мають відношення до діяльності Фонду:

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Нижче наведено нові стандарти та інші нововведення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, та які можуть вплинути на діяльність Фонду:

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на діяльність Фонду.

Поправки до МСБО 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових».

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюються наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням».

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Нижче наведено нові стандарти поправки та роз'яснення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, і які не мають відношення до діяльності Фонду:

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Страхові контракти», який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 набуває чинності, він замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів

МСФЗ 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 і МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або до неї.

Поправки до МСФЗ 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

6. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилян на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності. В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості. В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Фонд розвитку підприємництва
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

7. Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Рахунки Фонду відкриті у Національному банку України, Державній казначейській службі України у м. Києві та в уповноважених банках (в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» та Програми «FinancEast»). Усі зазначені вище рахунки не є ні простроченими ні знеціненими.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років грошові кошти та їх еквіваленти можуть бути представлені таким чином:

Назва рахунка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Спеціальний рахунок в НБУ	21 346	19 593
Рахунок у гривнях в НБУ	3 244	8 806
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту I	1 639	3 419
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту I	459	527
Резервний рахунок в НБУ для фінансування Проекту I	-	17
Рахунок у гривнях в НБУ для обслуговування Проекту II	601	2 532
Спеціальний рахунок в НБУ для гранту KfW за Програмою «FinancEast»	23 825	73 530
Спеціальний рахунок у гривнях в НБУ для гранту KfW за Програмою «FinancEast»	15	53
Ескроу-рахунки Фонду у гривнях в установах партнерах за Програмою «FinancEast»	40 955	914
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%" (компенсація процентів)	664 841	-
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%" (гарантійний фонд)	500 104	-
Ескроу-рахунки Фонду у гривнях в уповноважених банках за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	416 414	-
Спеціальний рахунок Фонду в ДКСУ у гривні для обліку ПДВ	70	-
	1 673 513	109 391

Грошові кошти за Програмами «Доступні кредити 5-7-9%» та «FinancEast» розміщені на рахунках умовного зберігання (ескроу-рахунок) Фонду, рахунки обслуговуються відповідно до Договорів про ескроу-рахунок та на умовах Договорів про співробітництво з уповноваженими банками (установами партнерами) за Програмами «Доступні кредити 5-7-9%» та «FinancEast».

Уповноважені банки в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»: «АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укрексімбанк», АТ АКБ «Львів», АТ «ПУМБ», АТ «Кредобанк», АТ «ОТП БАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ПОЛІКОМБАНК», АТ «Мегабанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ КБ «Глобус», АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», АТ «Банк «Український капітал», ПуаТ КБ «АкордБанк», АТ «Прокредит Банк», АТ «Агропросперіс Банк», ПАТ «МТБ Банк».

Установи партнери в рамках Програми «FinancEast»: «АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк».

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів у розрізі концентрації валютного, ризику ліквідності наведено у Примітці 21. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

8. Кредити банкам:

8.1. Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040) та Дебіторська заборгованість (код рядка 1125)

Станом на 31.12.2020 у складі зазначеної дебіторської заборгованості обліковуються кредити надані банкам-партнерам Фонду та похідний фінансовий інструмент, як це показано нижче:

	Сума кредитів, наданих банкам- партнерам	Похідний фінансовий інструмент	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040)	580 573	16 669	597 242
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125)	772 854	105 804	878 658

Нижче представлений аналіз кредитів наданих банкам-партнерам Фонду за кредитною якістю за станом на 31 грудня 2020 року:

станом на 31.12.2020	Кредити за Програмою мікрокредитування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>					
Без рейтингу:	404 492	204 937	103 886	236 688	950 003
Всього не прострочених та не знецінених	404 492	204 937	103 886	236 688	950 003
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені:</i>					
наявність ризику кредитних збитків в межах 12 місяців	197 697	-	45 939	159 872	403 508
прострочені понад 360 днів	-	2 061	6	-	2 067
Всього індивідуально знецінених кредитів мінус резерв під очікувані кредитні збитки	197 697	2 061	45 945	159 872	405 575
	(27)	(2 061)	(13)	(50)	(2 151)
Всього кредитів в т.ч. короткострокові кредити	602 162	204 937	149 818	396 510	1 353 427
					772 854

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

8. Кредити банкам (продовження)

Станом на 31.12.2019 в складі зазначеної дебіторської заборгованості обліковуються кредити надані банкам-партнерам Фонду та похідний фінансовий інструмент, як це показано нижче:

	Сума кредитів, наданих банкам- партнерам	Похідний фінансовий інструмент	Всього
Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040)	919 635	52 429	972 064
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125)	184 314	947	185 261

Нижче представлений аналіз кредитів наданих банкам-партнерам Фонду за кредитною якістю за станом на 31 грудня 2019 року:

станом на 31.12.2019	Кредити за Програмою мікрокредитування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>					
Без рейтингу:	452 612	155 849	93 889	244 459	946 809
Всього не прострочених та не знецінених	452 612	155 849	93 889	244 459	946 809
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені:</i>					
наявність ризику кредитних збитків в межах 12 місяців	-	-	37 478	119 764	157 242
прострочені понад 360 днів	-	2 061	6	-	2 067
Всього індивідуально знецінених кредитів мінус резерв під очікувані кредитні збитки	-	2 061	37 484	119 764	159 309
		(2 061)	(25)	(83)	(2 169)
Всього кредитів в т.ч. короткострокові кредити	452 612	155 849	131 348	364 140	1 103 949
					184 314

Фонд застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до Положення про порядок формування Фондом резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів.

Основні фактори, які враховує Фонд при визначенні того, чи є кредит знеціненим - це його прострочений статус, погіршення фінансового стану позичальника, якщо воно є, та стан обслуговування боргу.

Фонд розвитку підприємництва
 Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 (якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Станом на 31.12.2020 за кредитами банків-партнерів за якими є наявним ризик кредитних збитків в межах 12 місяців діапазон ризику ймовірності дефолту варюється від 1% до 4% (станом на 31.12.2019 ймовірність дефолту є - 1%).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років для цілей розрахунку знецінення кредитів справедлива вартість застави за простроченими понад 360 днів кредитами, які були забезпечені сумами до отримання за субкредитами, виданими банками-партнерами, та інша застава, отримана від банків-партнерів була оцінена як така, що дорівнює нулю, зважаючи на проблеми та непередбачувані затримки зі стягненням застави.

Інформація про вартість похідного фінансового інструменту, який обліковується в складі довгострокової та короткострокової дебіторської заборгованості, зазначена у Примітці 16 та Примітці 20.

8.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)

Нижче представлений аналіз дебіторської заборгованості за процентами та комісіями банків-партнерів за кредитною якістю за станом на 31 грудня 2020 року:

станом на 31.12.2020	Кредити за Програмою мікрокредитування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Гарантії за Програмою "Доступні кредити 5- 7-9%"	Всього
<i>Нараховані процентні доходи</i>						
Без рейтингу	3 804	-	2 239	4 158	-	10 201
Прострочені процентні доходи	-	-	-	-	-	-
Всього процентів нарахованих	3 804	-	2 239	4 158	-	10 201
<i>Нараховані комісійні доходи</i>						
- не прострочені	-	-	6	1	255	262
Всього комісій нараховано	-	-	6	1	255	262
<i>мінус резерв під очікувані кредитні збитки</i>						
Всього дебіторської заборгованості за нарахованими доходами від банків	3 804	-	2 245	4 159	255	10 463

8. Кредити банкам (продовження)

та станом на кінець 2019 року:

станом на 31.12.2019	Кредити за Програмою мікрокредитува ння	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Всього
<i>Нараховані процентні доходи</i>					
Без рейтингу	2 743	-	3 844	8 160	14 747
Прострочені процентні доходи	-	-	-	-	-
Всього процентів нарахованих	2 743	-	3 844	8 160	14 747
<i>Нараховані комісійні доходи</i>					
- не прострочені	4	-	-	10	14
Всього комісій нараховано	4	-	-	10	14
<i>мінус резерв під очікувані кредитні збитки</i>					
Всього дебіторської заборгованості за нарахованими доходами від банків	2 747	-	3 844	8 170	14 761

9. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (код рядка 1130)

В рамках Договору про відшкодування збитків від курсової різниці від 06.04.2017 був укладений Консалтинговий договір BMZ EU FX 27992 від 14.01.2020 для надання послуг з висвітлення діяльності Фонду. Заборгованість за Консалтинговим договором станом на 31.12.2020 становить 1 645 тис. гривень.

10. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість Фонду складається з суми судових зборів, держмита за позовами Фонду про стягнення коштів позичальників та з суми компенсації часткового відшкодування втрат від девальвації гривні за Проектом II.

Інша дебіторська заборгованість (судові зборами, держмито за позовами Фонду про стягнення коштів позичальників) станом на кінець 2020 року становила 18,4 тис. гривень, під яку створені резерви в повному обсязі; станом на 31.12.2019 прострочена дебіторська заборгованість складала 18,4 тис. гривень, під яку також на кінець 2019 року були сформовані резерви в повному обсязі.

Щодо дебіторської заборгованості по компенсації часткового відшкодування втрат від девальвації гривні за Проектом II відповідно до Договору про компенсацію між Фондом та KfW, відповідно до якого останній компенсує Фонду до 30% девальвації гривні основної суми кредитів, які надані в гривні. Наразі за одним з кредитів, відбулась девальвації гривні по відношенню до євро, порівняно з датою первісного визнання (датою надання кредиту) та датою повного погашення наданого кредиту, втрати від девальвації гривні за цим кредитом становлять 2 232 тис. гривень (еквівалент 64 тис. євро), компенсація буде відбуватися в євро на рахунок Фонду на підставі заявки та розрахунку Фонду наданого до KfW. Фонд може використовувати зазначену фінансову компенсацію виключно для часткового відшкодування втрат, які фактично виникли в результаті девальвації гривні по відношенню до євро стосовно виплат основного боргу за кредитами наданими Фондом банкам-партнерам, що фінансуються в рамках Проекту II.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

11. Інші оборотні активи (код рядка 1190)

Інші оборотні активи Фонду станом на кінець 2020 року становили 23,0 тис. гривень (судовий збір 2 тис. грн., сплачені штрафні санкції 21 тис. грн.), Примітка 23.

12. Статутний капітал (код рядка 1400)

Фонд зареєстрований як неприбуткова організація. Внески до статутного капіталу були зроблені в німецьких марках, під час держаної реєстрації Фонду розмір статутного фонду зафіксований за офіційним курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про створення Фонду 19.04.1999, курс - 2,145567 грн./німецька марка. У зв'язку з переходом з 01.01.2002 на євро, внески засновників Фонду були перераховані за офіційним курсом Національного банку на 01.01.2002, 1 євро за 1,95583 німецьких марок.

У березні 2019 року зі складу учасників Фонду вийшла KfW. Вихід KfW зі складу учасників Фонду відбувся без подальшої передачі її частки в статутному капіталі Фонду іншому учаснику або заміни учасника. Після виходу KfW, розмір статутного капіталу Фонду був зменшений, а її внесок перейшов до додаткового капіталу Фонду, відповідно до п.5.7. Статуту Фонду, Примітка 22.

У грудні 2019 року було прийнято рішення про вихід зі складу учасників Фонду Національного банку України. Свою частку в статутному капіталі Фонду Національний банк передав іншому учаснику - Кабінету міністрів України в особі Міністерства фінансів України. Після виходу НБУ, розмір статутного капіталу Фонду залишився без змін, відповідно до п.5.7. Статуту Фонду, Примітка 22.

Відповідно до пункту 4.3 Статуту Фонду, учасником Фонду, що володіє 100,00% статутного капіталу Фонду з 21.01.2020 є Кабінет Міністрів України в особі Міністерства фінансів України.

Наказом Міністерства фінансів України №66 від 14.02.2020 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Фонду на 500 млн. грн., відповідні зміни були внесені в Статут Фонду, внесок був зроблений в грошовій формі, кошти надійшли на рахунок Фонду в повному обсязі 27.02.2020. Примітка 22.

Ухвалений та повністю сплачений статутний капітал Фонду складається з таких компонентів:

Засновники	2020 рік		2019 рік	
	Частка у статутному капіталі, %	Сума	Частка у статутному капіталі, %	Сума
Національний банк України	-	-	50%	21 455,5
Міністерство фінансів України (від імені Кабінету Міністрів України)	100%	542 911	50%	21 455,5
Всього статутного капіталу	100.00%	542 911	100.00%	42 911

13. Додатковий капітал (код рядка 1410) та Накопичені курсові різниці (код рядка 1412)

Станом на 31.12.2020 у додатковому капіталі обліковується перенесена зі статутного капіталу частка (25 747 тис. грн.) KfW, після її виходу зі складу учасників Фонду (станом на 31.12.2019 обліковується частка KfW - 25 747 тис. грн.), а також накопичені трансляційні курсові різниці в сумі 280 229 тис. грн.).

Оскільки функціональною валютою фінансової звітності Фонду до 01.01.2020 було євро і всі інші валюти для цілей фінансової звітності вважалися іноземними, а валютою подання була українська гривня, то відповідно до вимог МСФЗ виникали трансляційні курсові різниці у зв'язку з переведенням фінансової звітності з функціональної валюти (євро) у валюту подання (гривня). Сума трансляційних курсових різниць була також відображена в звіті про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) в розділі II Сукупний дохід, накопичені курсові різниці.

У зв'язку з зміною функціональної валюти, 01.01.2020 накопичені трансляційні курсові різниці за період до 01.01.2020 (280 229 тис. грн.) перенесені в нерозподілений прибуток (збиток).

14. Кредити отримані

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515)

Кредити отримані:

- це позика надана у рамках проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості» (див. Примітку 1) на загальну суму 7 мільйонів євро. Відповідно до умов угод позика підлягає погашенню піврічними внесками (114 тис. євро), починаючи з грудня 2016 року. Строк остаточного погашення позики - грудень 2046 року. За непогашеним залишком позики сплачується фіксована процентна ставка 1% (яка складається з процентів за користування Позикою 0,75% та плати Міністерству фінансів України за надання коштів 0,25%). Протягом 2020 та 2019 років Фонд вчасно і в повному обсязі виконував свої обов'язки щодо обслуговування позики та інших вимог висунутих стороною, що надала позику (показники, визначені Субкредитним договором та Окремою угодою). Станом на 31 грудня 2020 року розрахункова справедлива вартість отриманої позики становила 199 614 тис. гривень (5 746 тис. євро) (у 2019 році - 157 845 тис. гривень (5 974 тис. євро)).
- це позика надана в рамках проекту «Підтримка малих та середніх підприємств» (див. Примітку 1) на загальну суму 10 мільйонів євро. Відповідно до умов угод позика підлягає погашенню піврічними внесками (166 тис. євро), починаючи з червня 2023 року. Строк остаточного погашення позики - грудень 2052 року. За непогашеним залишком позики сплачується фіксована процентна ставка 1% (яка складається з процентів за користування Позикою 0,75% та плати Міністерству фінансів України за надання коштів 0,25%). Протягом 2020 та 2019 років Фонд вчасно і в повному обсязі виконував свої обов'язки щодо обслуговування позики та інших вимог висунутих стороною, що надала позику (показники, визначені Субкредитним договором та Окремою угодою). Станом на 31 грудня 2020 року розрахункова справедлива вартість отриманої позики становила 347 396 тис. гривень (10 млн. євро) (у 2019 році - 264 220 тис. гривень (10 млн. євро)).

Аналіз кредитів отриманих у розрізі строків погашення, валютного ризику наведений у Примітці 21.

15. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість Фонду за станом на 31.12.2020 складається із зобов'язання Фонду за виплатою частини основної суми за Позикою у рамках проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості», нарахованої винагороди ДУ «ОФІС АПМФС» за адміністрування коштів Фонду, забезпечення виплат відпусток, Гранту отриманого від KfW в рамках Програми "FinancEast", Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%", сформованого резерву за наданими гарантіями в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%" та зобов'язань (Грант BMZ № EU East 41775) в рамках Програми "FinancEast".

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка 1610)

Відповідно до пункту 4.4 Договір про надання позики та гранту для фінансування Проекту I, укладеного KfW, Кабінетом Міністрів України та Фондом 18.09.2006 на загальну суму позики 7 млн. євро, перше повернення частини позики відбулося у жовтні 2016 року в сумі 114 тис. євро. Станом на 31.12.2020 короткострокова заборгованість за частиною основної суми позики, яка буде сплачена згідно з графіком у червні та грудні 2021 року становить 7 921 тис. гривень (228 тис. євро), (станом на 31.12.2019 - 6 024 тис. гривень).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (код рядка 1615)

Рішенням Наглядової Ради Фонду від 17.12.2015 з 25.12.2015 поточне управління коштами Фонду здійснюється ДУ «ОФІС АПМФС», яка створена відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 03.12.2015 №1114 та діє відповідно до Положення про Державну установу «ОФІС адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва».

На виконання вказаного рішення між Національним банком України, Фондом та ДУ «ОФІС АПМФС» 24.12.2015 укладено Договір про заміну сторони за Договором про здійснення поточної діяльності з питань управління коштами Фонду від 02.01.2001 (з викладення його у новій редакції, чинній з

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

15. Поточна кредиторська заборгованість (продовження)

23.05.2019), відповідно до якого ДУ «ОФІС АПМФС» отримала адміністративний мандат та розпочала надавати послуги з поточного адміністрування діяльності Фонду.

Відповідно до рішення Ради Фонду винагорода за адміністрування коштів Фонду складає 1,6% від виданих коштів банкам-партнерам з власних коштів Фонду та 0,8% - в рамках Проекту I та Проекту II. Сплата відбувається на кварталній основі на підставі акту виконаних робіт.

Також ДУ «ОФІС АПМФС» може отримувати плату за супроводження інших проектів Фонду, якщо це передбачено умовами Програм чи Проектів, які впроваджує Фонд.

За станом на 31.12.2020 сума винагороди ДУ «ОФІС АПМФС» складає 4 057 тис. грн. (на кінець 2019 - 2 423 тис. гривень).

Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Обліковується резерв (забезпечення виплат) відпусток в сумі 34 тис. грн. (на кінець 2019 - 0,00 тис. гривень)

Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Інші поточні зобов'язання	31.12.2020	31.12.2019
Грант отриманий за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	1 081 255	-
Резерв за наданими гарантіями банкам в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»	16 365	-
Грант отриманий за Програмою «FinancEast»*	64 795	74 497
Заборгованість в рамках Консалтингового договору (грант BMZ № EU East 41775 Lot)	770	-
Всього за статтю	1 163 185	74 497

До інших поточних зобов'язань віднесені наступні статті: Грант отриманий за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%», Грант отриманий за Програмою «FinancEast», сформований резерв за наданими гарантіями банкам в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%».

Грант отриманий за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%». У січні 2020 Фонд розпочав впровадження державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», в якій Фонд виступає агентом держави з впровадження програм підтримки ММСП. Одним з напрямів надання державної підтримки є здешевлення кредитів шляхом часткової компенсації процентної ставки за кредитами у національній валюті, наданими ММСП (в межах 1,5 млрд. грн.) через уповноважені банки з використанням рахунків умовного зберігання (ескроу-рахунки). Кошти Гранту за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2020 становлять 1 081 255 тис. гривень, (з них 416 414 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Резерв за наданими банкам гарантіями за кредитами, наданими ММСП в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» формується відповідно до Положення про порядок формування Фондом резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами станом на 31.12.2020 становить 16 365 тис. гривень (станом на кінець 2019 року гарантії не надавались, резерв не формувався), загальний гарантійний фонд станом на 31.12.2020 становить 500 104 тис. гривень.

Станом на 31.12.2020 гарантії Фонду отримали наступні уповноважені банки: АБ «Укргазбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», гарантійних випадків та виплат по гарантіях станом на 31.12.2020 не відбулося.

Грант отриманий за Програмою «FinancEast». Проект «Підтримка ЄС для сходу України» - всього 8,69 млн. євро (з них 8,1 млн. євро - для співфінансування та компенсації вартості інвестиційних проектів ММСП, які здійснюють господарську діяльність на підконтрольних Уряду України територіях Донецької та Луганської областей; 590 тис. євро - для закупівлі товарів/ робіт/ послуг в рамках цього Проекту та сплати винагороди за управління Проектом). Кошти Гранту за Програмою «FinancEast» отримані Фондом і не витрачені на фінансову підтримку (субсидії/компенсації) станом на 31.12.2020 становлять

Фонд розвитку підприємництва
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

15. Поточна кредиторська заборгованість (продовження)

64 795 тис. гривень, (з них 40 955 тис. гривень на ескроу-рахунках в установах партнерах), станом на 31.12.2019 - 74 497 тис. гривень.

Оскільки Грант отриманий від KfW в євро, а виплата фінансової підтримки (субсидій та компенсацій) на користь МСП здійснюється у гривні, виникає переоцінка проконвертованої частини коштів в гривню та витрати від сплати комісії банку за продаж валюти.

*Грант отриманий від KfW в рамках Програми "FinancEast"	2020	2019
Невикористані кошти Гранту отриманого від KfW за Програмою "FinancEast"	64 795	74 497
Всього	64 795	74 497

В рамках реалізації Проекту «Підтримка ЄС для сходу України» 24.12.2019 був укладений Консалтинговий договір BMZ № EU East 41775 для послуг з популяризації Програми «FinancEast». Сплата відбувається безпосередньо KfW з рахунку Гранту на підставі виставленого рахунку Контрагентом відповідно до умов Консалтингового договору. Заборгованість за Консалтинговим договором станом на 31.12.2020 становить 770 тис. гривень.

16. Процентні і комісійні доходи

У функціональній валюті (гривні) доходи визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

За рік, що закінчився 31 грудня 2020, дані про процентні та комісійні доходи представлено наступним чином:

	2020	2019
Процентні доходи		
Процентні доходи за кредитами за Програмою мікрокредитування	15 981	12 806
Процентні доходи за кредитами за Проектом I	5 157	4 783
Процентні доходи за кредитами банкам за Програмою ММСП	14 146	17 647
Процентні доходи за кредитами за Проектом II	32 173	38 532
Всього процентних доходів	67 457	73 768
Комісійні доходи		
Комісія за зобов'язання з надання кредиту банкам за Програмою мікрокредитування	-	128
Комісія за зобов'язання з надання кредиту банкам за Програмою ММСП	6	1
Комісія за зобов'язання з надання кредиту банкам за Проектом II	2	20
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Програмою мікрокредитування	304	267
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Програмою ММСП	68	50

Фонд розвитку підприємництва
 Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 (якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

	2020	2019
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Проектом II	462	428
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Проектом I	24	21
Комісія за надання гарантії за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	359	-
Всього комісійні доходи	1 225	915
Дохід від основної діяльності (код рядка 2000)	68 682	74 683
Інші операційні доходи (код рядка 2120)	2020	2019
Зменшення створеного резерву під знецінення	2 570	2 096
Дохід від переоцінки іноземної валюти	333 145	92 025
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	418 746	-
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "FinancEast"	188 502	-
Доходи від дооцінки Гранту Програмою "FinancEast" (зміна курсу іноземної валюти)	5 075	-
Доходи від впровадження Гранту (BMZ № EU East 41775) за Програмою FinancEast	701	-
Доходи від впровадження Гранту за Проектом II	5 138	-
Доходи від впровадження Гранту (BMZ No.EU FX 27992)	1 671	-
Інші операційні доходи	-	79
Всього інших операційних доходів	955 548	94 200

Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами були розформовані у 2020 році у зв'язку із плановим погашенням наданих банкам-партнерам кредитів та збільшення справедливої вартості предметів застави за діючим кредитним портфелем Фонду, що вплинуло на розрахунок рівня втрат у разі дефолту за фінансовими інструментами.

Оскільки функціональною валютою Фонду є гривня, кредитний портфель Фонду, який був сформований в євро, зазнає впливу у зв'язку зі зміною (ростом) офіційного курсу НБУ гривні до євро протягом року, в результаті чого, відбувається переоцінка зазначеного портфелю заборгованості.

Інші доходи (код рядка 2240) та інші витрати (код рядка 2270)

У складі інших доходів відображена сума зміни (визнання) справедливої вартості похідного фінансового інструменту в розмірі 83 649 тис. гривень у 2020 році (у 2019 - 67 681 тис. гривень) та інших витрат у 2020 році -30 626 тис. гривень (у 2019 - 57 127 тис. гривень).

Також у 2020 році у складі інших доходів відображена сума безоплатно отриманих нематеріальних активів в розмірі 152 тис. грн.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

17. Процентні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2020, процентні витрати Фонду можуть бути представлені таким чином:

	2020	2019
Процентні витрати		
Позика від Міністерства фінансів України за Проектом I	(1 916)	(1 845)
Позика від Міністерства фінансів України за Проектом II	(3 120)	(2 895)
Інші витрати в межах Проекту I	-	(44)
Всього процентних витрат	(5 036)	(4 784)
Фінансові витрати (2250)	(5 036)	(4 784)

Інформація щодо процентних витрат за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

18. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Винагорода за адміністрування Фонду	16 578	10 024
Витрати на аудит Проекту II	180	85
Амортизація необоротних активів	108	25
Комісії банків за обслуговування рахунків, комісії з продажу валюти	17	4
Витрати на оплату праці	1 656	-
Витрати на єдиний соціальний внесок	160	-
Інші	1	29
Всього адміністративні витрати	18 700	10 167

Протягом 2020 та 2019 років винагорода за адміністрування коштів Фонду в рамках Проекту I та Проекту II, становила 0.8 % від наданих кредитів банкам-партнерам та 1,6% - в рамках Програм Фонду (кредитний портфель, сформований з власних коштів Фонду). Інформацію про операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 25.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

19. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

Інші операційні витрати (код рядка 2180)	2020	2019
Збільшення резерву під знецінення активів	(2 598)	(832)
Створення резерву за наданими гарантіями за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	(16 365)	-
Збитки від переоцінки іноземної валюти	(233 898)	(1 645)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою Доступні кредити 5-7-9%	(418 746)	-
Витрати - комісія при перерахуванні коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	(6)	-
Комісія за конвертацію коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	(115)	-
Виплачена фінансова підтримка на користь МСП за рахунок коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	(186 435)	-
Витрати від уцінки Гранту за Програмою "FinancEast" (зміна курсу іноземної валюти)	(20 682)	-
Плата за адміністрування коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	(1 947)	-
Витрати при впровадженні Гранту BMZ № EU East 41775 Lot 2 Програма FinancEast	(1 467)	-
Витрати при впровадженні Гранту за Проектом II	(5 138)	-
Витрати при впровадженні Гранту BMZ No.EU FX 27992 Lot 1.	(1 213)	-
Інші операційні витрати	(8)	-
	(888 618)	(2 477)

У 2020 році були сформовані резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами у зв'язку із збільшенням експозиції під ризиком в результаті надання нових кредитів банкам-партнерам. Оскільки функціональною валютою Фонду є гривня, кредитний портфель Фонду, який був сформований в євро, зазнає впливу у зв'язку зі зміною (ростом) офіційного курсу НБУ гривні до євро протягом року, в результаті чого, відбувається знецінення зазначеного портфелю заборгованості.

20. Похідний фінансовий інструмент (код рядка 1040, 1125, 1155)

В рамках Проекту II Фонд надає кредити прийнятним банкам-партнерам деноміновані у гривні, при цьому зобов'язання Фонду перед МФУ залишаються в євро, проценти та плата за позику перераховуються на рахунки МФУ у гривні за офіційним курсом гривні до євро НБУ на дату перерахування зобов'язань.

З метою управління валютним ризиком Фонду KfW досягнула згоди з Європейським Союзом у рамках програми Neighborhood Investment Facility щодо використання коштів на компенсацію збитків від зниження курсу гривні в рамках Проекту II. У зв'язку з цим, був підписаний Договір «Про відшкодування збитків від курсової різниці» (далі - Договір про компенсацію) між Фондом та KfW від 06.04.2017, відповідно до якого Європейський Союз через KfW надасть Фонду фінансову компенсацію збитків від зниження курсу гривні у розмірі, що не перевищує 5 млн. євро, період впровадження договору 160 місяців з дати підписання.

Фонд може використовувати зазначену фінансову компенсацію виключно для часткового відшкодування втрат, які фактично виникли в результаті девальвації гривні по відношенню до євро стосовно виплат основного боргу за кредитами наданими Фондом банкам-партнерам, що фінансуються в рамках Проекту II.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

20. Похідний фінансовий інструмент (код рядка 1040, 1125, 1155) (продовження)

Договір про компенсацію Фонд класифікує як похідний фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю із застосуванням моделі опціонного ціноутворення - стандартна форма Германа - Колхагена формули Блека - Шоулза. Відповідно до вимог МСФЗ доходи або витрати, які виникають в результаті зміни справедливої вартості похідного фінансового інструменту визнаються в складі інших доходів або інших витрат.

Станом на 31.12.2020 справедлива вартість похідного інструмента становить 122 473 тис. грн. (станом на 31.12.2019 - 53 376 тис. грн.)

Похідний фінансовий інструмент	2020	2019
Довгострокова частина (код рядка 1040)	16 669	52 429
Короткострокова частина (код рядка 1125)	105 804	947
Всього	122 473	53 376

21. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками Фонду здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до вимог Політики з управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Фонду у 2020 році.

Фонд наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язань. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Фонду з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Фонду відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Фонд структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає по відношенню до одного позичальника.

Управління кредитним ризиком здійснюється на основі регулярного аналізу спроможності позичальників виконувати свої зобов'язання із погашення кредитів та сплати процентів, а також, за необхідності, шляхом зміни лімітів кредитування. Управління кредитним ризиком здійснюється також частково за рахунок отримання забезпечення.

Для моніторингу кредитного ризику Фонд складає регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників банків-партнерів. Вся інформація про суттєві ризики стосовно банків, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома керівництва та Ради Фонду, які їх аналізують.

Географічний ризик. Станом на 31 грудня 2020 року активи Фонду сконцентровані в Україні (у 2019 році - в Україні).

Ринковий ризик. Фонд наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок та валют, які залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Валютний ризик. Фонд наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом утримання обмеженої балансової позиції Фонду у валютах, відмінних від його функціональної валюти. У випадку перевищення обмежень аналізуються причини його виникнення та пропонуються заходи щодо пом'якшення ризику, нормалізації позиції.

Основними інструментами управління валютним ризиком Фонд є постійний моніторинг і контроль валютних позицій; застосування інструментів хеджування шляхом укладання угод щодо покриття можливих збитків від знецінення національної валюти.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Внаслідок залучення ресурсів у євро та подальшого кредитування банків-партнерів у гривні, Фонд наражається на ризик збитків у разі знецінення гривні. Станом на 31.12.2020 всі ресурси Фонду були залучені в євро. З метою управління валютним ризиком Фонду, між Фондом та KfW був підписаний Договір про компенсацію. Дія договору поширюється на кредити, які надаються банкам-партнерам в гривні в рамках Проекту II. За умовами договору Фонд отримує компенсацію до 30% девальвації гривні по відношенню до євро за кредитами укладеними в рамках Проекту II (застосовується виключно до суми основного боргу) у дату повного погашення кредитного договору.

Оскільки за цим похідним фінансовим інструментом не проводиться торгівля на організованому ринку, для врахування деривативу у валютній позиції його сума розрахована як різниця між еквівалентами дельти валютного колл-опціону на купівлю і дельти валютного колл-опціону на продаж за кожним наданим кредитом, на який розповсюджується дія Договору про компенсацію.

Для розрахунку величини коефіцієнта «дельта» європейського опціону методом кількісної оцінки Фонд використовує модель Блека-Шоулза, яка застосовується для розрахунку справедливої вартості деривативу.

У поданій нижче таблиці наведена концентрація валютного ризику Фонд на звітну дату. У таблиці наведені активи та зобов'язання Фонд за балансовою вартістю у розрізі валют станом на 31 грудня 2020 року.

2020	ЄВРО	Гривня	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 810	1 626 703	1 673 513
Кредити банкам	807 099	546 328	1 353 427
Проценти від банків	3 804	6 397	10 201
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	-	7	7
Комісія за надання гарантій	-	255	255
Похідний фінансовий інструмент	122 473	-	122 473
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	2 232	-	2 232
Всього фінансових активів	982 418	2 179 690	3 162 108
Фінансові зобов'язання			
Кредити отримані	554 931	-	554 931
Винагорода до сплати	-	4 057	4 057
Резерв за наданими гарантіями	-	16 365	16 365
Всього фінансових зобов'язань	554 931	20 422	575 353
Чиста позиція	427 487	2 159 268	2 586 755

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2019 року Фонд мав такі валютні позиції:

2019	ЄВРО	Гривня	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 559	12 832	109 391
Кредити банкам	608 461	495 488	1 103 949
Проценти від банків	2 743	12 004	14 747
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	4	10	14
Похідний фінансовий інструмент	53 376	-	53 376
Всього фінансових активів	761 143	520 334	1 281 477
Фінансові зобов'язання			
Кредити отримані	428 089	-	428 089
Винагорода до сплати	-	2 423	2 423
Всього фінансових зобов'язань	428 089	2 423	430 512
Чиста позиція	333 054	517 911	850 965

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу в наслідок можливих змін курсів обміну іноземних валют, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

	На 31 грудня 2020 року		На 31 грудня 2019 року	
	Вплив на фінансовий результат, тис. грн.	Вплив на капітал, тис. грн.	Вплив на фінансовий результат, тис. грн.	Вплив на капітал, тис. грн.
Посилення євро на 5% (2019: посилення на 5%)	21 374	21 374	16 653	16 653
Послаблення євро на 5% (2019: послаблення на 5%)	(21 374)	(21 374)	(16 653)	(16 653)

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки - це ризик збитків внаслідок несприятливих змін процентної ставки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може також зменшуватись, або приносити збитки в разі несподіваних змін. Ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок не встановлюються, оскільки основною діяльністю Фонду є фінансування мікро- та малих підприємств через уповноважені банки-партнери переважно за рахунок власного капіталу Фонду.

Рішенням Наглядової Ради Фонду від 28.12.2016 року внесені зміни до умов Програм та Проектів Фонду в частині розміру процентних ставок за кредитами:

За Програмою мікрокредитування: фіксована ставка від 2% до 10% річних або змінювана ставка - "EURIBOR + надбавка", де розмір надбавки від 2% до 10% річних, а при від'ємному значенні EURIBOR за базу змінюваної процентної ставки приймається 0 (нуль) % річних;

За Проектом I процентна ставка становить "EURIBOR + надбавка", де розмір надбавки від 2% до 10% річних, а при від'ємному значенні EURIBOR за базу змінюваної процентної ставки приймається 0 (нуль) % річних;

За Проектом II процентна ставка дорівнює плаваючій процентній ставці UIRD на термін 3 місяці з урахуванням коефіцієнту 0,9. Процентна ставка може бути зменшена з урахуванням дисконту у випадках та порядку, передбаченому кредитним договором з банком-партнером. Загальна сума дисконту не може перевищувати 20% річних від стандартної ставки.

За Програмою ММСП процентна ставка дорівнює плаваючій процентній ставці UIRD на термін 3 місяці.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Фонду станом на 31 грудня 2020 року. До таблиці включено активи та зобов'язання Фонду за балансовими сумами в розрізі строків перегляду процентної ставки відповідно до договору або строків погашення залежно від того, що відбудеться раніше.

31.12.2020	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Безпроце нтні	Всього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 673 513	-	-	-	-	-	1 673 513
Кредити банкам	1 051 537	-	69 414	232 476	-	-	1 353 427
Проценти від банків	10 201	-	-	-	-	-	10 201
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	-	-	-	-	-	7	7
Комісія за надання гарантій	-	-	-	-	-	255	255
Похідний фінансовий інструмент	-	-	-	-	-	122 473	122 473
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	-	-	-	-	2 232	2 232
Всього фінансових активів	2 735 251	-	69 414	232 476	-	124 967	3 162 108
Фінансові зобов'язання							
Кредити отримані Винагорода до сплати ДУ «ОФІС АПМФС»	-	-	7 921	66 422	480 588	-	554 931
Резерв за наданими гарантіями	-	-	-	-	-	4 057	4 057
	-	-	-	-	-	16 365	16 365
Всього фінансових зобов'язань	-	-	7 921	66 422	480 588	20 422	575 353
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	2 735 251	-	61 493	166 054	(480 588)	104 545	2 586 755

Фонд розвитку підприємництва
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Фонду станом на 31 грудня 2019 року:

31.12.2019	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Безпроце нтні	Всього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 391	-	-	-	-	-	109 391
Кредити банкам	919 229	-	79 245	105 475	-	-	1 103 949
Проценти від банків Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	14 747	-	-	-	-	-	14 747
Похідний фінансовий інструмент	-	-	-	-	-	14	14
Всього фінансових активів	1 043 367	-	79 245	105 475	-	53 376	1 281 477
Фінансові зобов'язання							
Кредити отримані Винагорода до сплати ДУ «ОФІС АПМФС»	-	-	6 024	41 694	380 371	-	428 089
	-	-	-	-	-	2 423	2 423
Всього фінансових зобов'язань	-	-	6 024	41 694	380 371	2 423	430 512
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	1 043 367	-	73 221	63 781	(380 371)	50 967	850 965

Якби станом на 31.12.2020 процентні ставки були на 5% вище/нижче (31.12.2019 на 5% вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік та капітал були би на 27 350 тис. грн. (у 2019 році - 24 825 тис. грн.) вище/нижче, переважно в результаті більших/менших процентних доходів по кредитах зі змінною процентною ставкою. За кредитами з фіксованою ставкою керівництво Фонду не бачить ризику від зміни процентної ставки.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Фонд матиме труднощі з виконанням своїх фінансових зобов'язань. Управління ліквідністю Фонду вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності регулятивним вимогам.

Діяльність Фонду організована таким чином, що усі його поточні зобов'язання належним чином відповідають виділеним джерелам надходження грошових коштів: винагорода ДУ «ОФІС АПМФС», що сплачується за адміністрування Фонду, фінансується за рахунок грошових коштів від регулярної сплати процентів банками-партнерами.

Нижче в таблиці представлений аналіз фінансових активів за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення та за очікуваними строками надходження грошових потоків.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається, виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу станом на кінець звітного періоду.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позицію ліквідності Фонду станом на 31 грудня 2020 року показано нижче.

	31.12.2020	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 673 513	-	-	-	-	1 673 513
Кредити банкам		17 370	-	824 963	511 094	-	1 353 427
Проценти від банків		10 201	-	-	-	-	10 201
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання		7	-	-	-	-	7
Комісія за надання гарантій		255	-	-	-	-	255
Похідний фінансовий інструмент		-	-	105 804	16 669	-	122 473
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами		-	-	2 232	-	-	2 232
Всього фінансових активів		1 701 346	-	930 769	527 763	-	3 162 108
Фінансові зобов'язання							
Кредити отримані Винагорода до сплати ДУ «ОФІС АПМФС»		-	-	7 921	66 422	480 588	554 931
Резерв за наданими гарантіями		4 057	-	-	-	-	4 057
		-	-	16 365	-	-	16 365
Всього фінансових зобов'язань		4 057	-	24 286	66 422	480 588	575 353
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами		1 697 289	-	906 483	461 341	(480 588)	2 586 755

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позицію ліквідності Фонду станом на 31 грудня 2019 року показано нижче:

	До запитання 31.12.2019 та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	109 391	-	-	-	-	109 391
Кредити банкам	-	-	184 314	919 635	-	1 103 949
Проценти від банків	14 747	-	-	-	-	14 747
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	14	-	-	-	-	14
Похідний фінансовий інструмент	-	-	947	52 429	-	53 376
Всього фінансових активів	124 152	-	185 261	972 064	-	1 281 477
Фінансові зобов'язання						
Кредити отримані Винагорода до сплати ДУ «ОФІС АПМФС»	-	-	6 024	41 694	380 371	428 089
	2 423	-	-	-	-	2 423
Всього фінансових зобов'язань	2 423	-	6 024	41 694	380 371	430 512
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	121 729	-	179 237	930 370	(380 371)	850 965

У поданій нижче таблиці наведені дискontовані/недискontовані грошові потоки пов'язані з виконанням Фондом зобов'язань за залученими кредитами станом на 31 грудня 2020 року:

	Дискontована вартість платежів за основною сумою кредитів та процентами, тис. грн.	Недискontована вартість платежів за основною сумою кредитів та процентами, тис. грн.
До 1 місяця	-	-
Від 1 до 3 місяців	-	-
Від 3 місяців до 1 року	13 350	13 450
Від 1 до 5 років	84 374	87 315
Понад 5 років	457 207	541 684
Всього	554 931	642 449
Мінус несплачені проценти	-	(87 518)
Всього отримані кредити	554 931	554 931

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено дискontовані/недискontовані грошові потоки пов'язані з виконанням Фондом зобов'язань за залученими кредитами станом на 31 грудня 2019 року:

	Дискontована вартість платежів за основною сумою кредитів та процентами, тис. грн.	Недискontована вартість платежів за основною сумою кредитів та процентами, тис. грн.
До 1 місяця	-	-
Від 1 до 3 місяців	-	-
Від 3 місяців до 1 року	10 213	10 290
Від 1 до 5 років	56 011	58 023
Понад 5 років	361 865	434 569
Всього	428 089	502 882
Мінус несплачені проценти	-	(74 793)
Всього отримані кредити	428 089	428 089

22. Управління капіталом

Капітал Фонду складається із залишкової вартості активів Фонду після вирахування його зобов'язань. Мета Фонду при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (а) дотримання вимог капіталу, встановлених Національним банком України та (б) спроможності Фонду функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, яким управляє Фонд, на кінець 2020 року становить гривень 1 441 803 тис. гривень (2019 році - 776 752 тис. гривень).

Власний капітал Фонду складається з таких компонентів:

В гривнях	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Чисті активи, в тому числі		
Власний капітал:		
Статутний капітал	542 911	42 911
Додатковий капітал	25 747	305 976
Нерозподілений прибуток	873 145	427 865
Всього власний капітал	1 441 803	776 752

23. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході своєї поточної діяльності Фонд час від часу доводиться виступати стороною у судових справах, пов'язаних із стягнення проблемної заборгованості. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій професійних консультантів, управлінський персонал Фонду вважає, що результати таких судових справ не призведуть до суттєвих збитків для Фонду, і відповідно резерв за такими судовими справами зверх тих зобов'язань, які вже відображені у фінансовій звітності Фонд не нараховував.

14.06.2019 Фонд звернувся до Окружного адміністративного суду міста Києва з адміністративним позовом до Головного управління ДФС у м. Києві (далі - ГУ ДФС у м. Києві) про визнання

23. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

протиправними та скасування податкового повідомлення - рішення від 11 березня 2019 року №0201791207 частково у сумі 91 256,12 грн. - штрафні санкції за невчасно зареєстровані податкові накладні.

Рішенням Окружного адміністративного суду міста Києва від 31 жовтня 2019 року (з урахуванням Ухвали Окружного адміністративного суду міста Києва від 12 листопада 2019 року про виправлення описки) (далі - Рішення) позовні вимоги Фонду задоволені повністю. Визнано протиправним та скасовано податкове повідомлення - рішення від 11 березня 2019 року №0201791207 в сумі 91 256,12 грн., винесене ГУ ДФС у м. Києві. Присуджено за рахунок бюджетних асигнувань ГУ ДФС у м. Києві на користь Фонду відшкодувати понесені ним витрати по сплаті судового збору у розмірі 1 921,00 грн.

ГУ ДФС у м. Києві подано апеляційну скаргу на Рішення. Ухвалою Шостого апеляційного адміністративного суду від 21 січня 2020 року апеляційну скаргу ГУ ДФС у м. Києві на Рішення повернуто скаржнику. У зв'язку з цим, рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 31.10.2019 року залишилось без змін, набравши законної сили 21.01.2020.

04.03.2020 ГУ ДФС у м. Києві повернула на рахунок Фонду сплачені ним штрафні санкції в розмірі 92 556,12 грн., при цьому зменшили суму на рахунку Фонду на суму штрафних санкцій 22,7 тис.грн. нарахованих згідно з Податковим повідомленням-рішенням N 0099400411 від 31.01.2020, за несвоєчасно сплачені штрафні санкції, які вже визнані судом протиправними. У зв'язку з цим, керівництво Фонду прийняло рішення звернутися до суду для визнання протиправними таких дій фіскальних органів.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні місцеві та центральні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Фонду у зв'язку з його діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію та використовувати складніший підхід у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. Вищевказані аспекти та можлива активізація зусиль зі збору податків, спрямованих на задоволення потреб бюджету, можуть

привести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, імовірно, що операції та діяльність, які в минулому не оскаржувалися, будуть оскаржуватись. У результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені.

Як зазначено в Примітці 4, Фонд зареєстрований як неприбуткова організація. Він не працює з метою отримання прибутку й не розподіляє прибуток серед своїх засновників. Фонд зареєстрований платником ПДВ.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб банків-партнерів.

Станом на 31 грудня 2020 року Фонд має зобов'язання з надання кредитів у рамках Програми мікрокредитування в розмірі 17,4 млн. грн. (500 тис. євро) та Проекту II в розмірі 8,0 млн. грн. У 2019 році Фонд не мав зобов'язань з надання кредитів у рамках Програм та Проектів. Ці зобов'язання мають силу лише за умови дотримання банками-партнерами певних кредитних стандартів та їх відповідності критеріям прийнятності Фонду. Внаслідок цього Фонд вважає ці існуючі зобов'язання з надання кредитів відкличними.

Зобов'язання, пов'язані з наданням фінансової підтримки за Програмою «FinancEast».

У Фонду виникають зобов'язання, пов'язані з наданням фінансової підтримки за Програмою «FinancEast», перед Установами-партнерами після укладання з ними відповідних договорів. Не буде запроваджено жодного обмеження щодо розміру грошової допомоги Установам-партнерам, але у випадку виділення більш ніж 5 млн євро одній установі, Фонд повинен буде отримати від KfW погодження, перш ніж додатково збільшити розмір грошової допомоги.

Станом на 31 грудня 2020 року Фонд має зобов'язання на суму максимальної фінансової підтримки, яка надаватиметься на користь ММСП в розмірі 310 972 тис. грн. (2019 рік - 396 001 тис. грн.).

Зобов'язання, пов'язані з наданням гарантії за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%».

У Фонду виникають зобов'язання пов'язані із сплатою максимальної суми сплати за наданими Фондом гарантіями уповноваженим банкам за кредитами наданими суб'єктам ММП.

Станом на 31 грудня 2020 року Фонд має зобов'язання на суму максимальної сплати за гарантією, яка надаватиметься на користь ММСП в розмірі 220 652 тис. грн. (2019 рік - 0,00 тис. грн.).

Фонд розвитку підприємництва
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

23. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, передані в заставу.

Станом на 31 грудня 2020 року майнові права за кредитами банкам у сумі 6,9 млн. євро (239,7 млн. гривень) були передані Фондом у заставу Міністерству фінансів України в рамках Проекту I (у 2019 році - 6,9 млн. євро (182,3 млн. гривень));

Станом на 31 грудня 2020 року майнові права за кредитами банкам у сумі 375,0 млн. гривень були передані Фондом у заставу Міністерству фінансів України в рамках Проекту II (у 2019 році - 270,0 млн. гривень).

24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума коштів, на яку фінансовий інструмент можуть обміняти сторони, що добровільно здійснюють таку операцію, крім випадків вимушеного продажу або ліквідації. Справедлива вартість найкраще підтверджується існуючими ринковими цінами.

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості усіх фінансових інструментів Фонду, які відображені у Звіті про фінансовий стан:

	Справедлива вартість		Балансова вартість	
	2020	2019	2020	2019
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 673 513	109 391	1 673 513	109 391
Кредити банкам	1 353 427	1 103 949	1 353 427	1 103 949
Проценти від банків	10 201	14 747	10 201	14 747
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	7	14	7	14
Комісія за надання гарантій	255	-	255	-
Похідний фінансовий інструмент	122 473	53 376	122 473	53 376
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	2 232	-	2 232	-
Фінансові зобов'язання				
Кредити отримані	554 931	428 089	554 931	428 089
Винагорода до сплати	4 057	2 423	4 057	2 423
Резерв за наданими гарантіями	16 365	-	16 365	-

Ієрархії джерел справедливої вартості

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується за ієрархією джерел справедливої вартості, що наведена нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- **Рівень 1:** ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- **Рівень 2:** моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- **Рівень 3:** моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та відсутні у відкритому доступі.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року наведена в таблицях нижче:

31.12.2020	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Похідний фінансовий інструмент	-	122 473	-	122 473
Фінансові активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 673 513	-	1 673 513
Кредити банкам	-	1 353 427	-	1 353 427
Проценти від банків	-	10 201	-	10 201
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	-	7	-	7
Комісія за надання гарантій	-	255	-	255
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	2 232	-	2 232
Фінансові зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити отримані	-	-	554 931	554 931
Винагорода до сплати	-	-	4 057	4 057
Резерв за наданими гарантіями	-	-	16 365	16 365

31.12.2019	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Похідний фінансовий інструмент	-	53 376	-	53 376
Фінансові активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	109 391	-	109 391
Кредити банкам	-	1 103 949	-	1 103 949
Проценти від банків	-	14 747	-	14 747
Комісія за зобов'язання з надання кредитів до отримання	-	14	-	14
Фінансові зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити отримані	-	-	428 089	428 089
Винагорода до сплати	-	-	2 423	2 423

Методики оцінки та дані використані для визначення справедливої вартості

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Фондом з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, або відповідних методик оцінки. Однак для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Для

24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

визначення справедливої вартості фінансових інструментів управлінський персонал застосовує всю наявну ринкову інформацію або застосовує відповідні моделі оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти зазначені за номінальною вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість, що відображені за амортизованою вартістю. Справедлива вартість інструментів, які мають плаваючу процентну ставку, приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою була визначена на основі очікуваних грошових потоків, дисконтованих з використанням поточних ринкових ставок для нових інструментів з подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення («зобов'язання, що погашаються за вимогою»), розраховуються як сума до погашення за вимогою, дисконтована з першої дати можливого подання вимоги про погашення зобов'язання. Розрахункова справедлива вартість кредитів, отриманих в рамках фінансування Проекту I та Проекту II, дорівнює їх балансовій вартості.

Похідний фінансовий інструмент. Справедлива вартість похідного фінансового інструменту визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 з використанням дохідного підходу (модель опціонного ціноутворення, Формула Блека-Шоулза).

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

25. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може чинити суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Всі операції з кредитування є звичайними (на загальних підставах) і розкриті в загальних розділах.

Пов'язаними сторонами для Фонду є Міністерство фінансів України та ДУ «ОФІС АПМФС».

Нижче наводяться залишки на кінець 2020 року та доходи і витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом року:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	Засновники	Засновники
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Спеціальний рахунок в НБУ	-	19 593
Рахунок у гривнях в НБУ	-	8 806
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту I	-	3 419
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту I	-	527
Резервний рахунок в НБУ для фінансування Проекту I	-	17
Рахунок у гривнях в НБУ для обслуговування Проекту II	-	2 532
Спеціальний рахунок в НБУ для гранту KfW за Програмою FinancEast	-	73 350
Спеціальний рахунок у гривнях в НБУ для гранту KfW за Програмою» FinancEast»	-	53
Зобов'язання		
Кредити отримані (на 31 грудня 2020 року процентна ставка за договором - 1%, на 31 грудня 2019 року процентна ставка за договором - 1%)	554 931	428 089
Винагорода до оплати ДУ «ОФІС АПМФС»	4 057	2 423
Витрати за		
	2020 рік	2019 рік
Процентні витрати	(5 036)	(4 740)
Інші витрати в межах субкредитного договору (Проект I)	-	(44)
Операційні витрати	(16 578)	(10 041)

Операційні витрати Фонду, такі як адміністративні витрати та витрати на аудиторські послуги (за винятком оплати аудиту Проекту II та Програми «FinancEast»), сплачуються організацією, яка здійснює поточне управління коштами Фонду і фінансуються за рахунок отриманої винагороди цієї організації.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

26. Події після звітної дати

Фонд є агентом держави з впровадження державних програм «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступна іпотека 7%». Відповідно до Закону України «Про Державний бюджет України на 2021 рік» з державного бюджету виділено 2 млрд. грн. на програму «Забезпечення функціонування Фонду розвитку підприємництва» на продовження впровадження програми доступного кредитування в Україні, яка буде доповнена наданням державної підтримки населенню шляхом надання часткової компенсації процентів за іпотечними кредитами.

18 лютого 2021 року наказом Міністерства фінансів України №108 «Про затвердження Статуту Фонду розвитку підприємництва» було затверджено Статут в новій редакції. Зміни до Статуту внесені у зв'язку із прийняттям рішення щодо розширення мети діяльності Фонду та його участю в реалізації

державних програм з фінансовою державною підтримкою фізичних осіб, в тому числі спрямованих на сприяння іпотечному кредитуванню.

Зазначені зміни внесені з метою виконання постанови Кабінету Міністрів України від 27 січня 2021 року №63 «Деякі питання здешевлення вартості іпотечних кредитів», якою встановлено, що Фонд розвитку підприємництва здійснює компенсацію процентної ставки за іпотечними кредитами, що надаються позичальникам на придбання житла, з метою здешевлення їх вартості.

Для співпраці та спільної реалізації державної програми «Доступна іпотека 7%» у лютому 2021 року Фондом розвитку підприємництва укладені перші Договори про співробітництво за програмою «Доступна іпотека 7%» з наступними уповноваженими банками: АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ КБ «Глобус», АТ «ОТП БАНК», АТ «Кредобанк», АТ «Мегабанк».

Виконавчий директор Фонду



А.О. Гапон

Головний бухгалтер ДУ «ОФІС АПМФС»

Т.С. Чепцова