



Smart decisions. Lasting value.

ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА

РІЧНИЙ ЗВІТ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024

та

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

03040 Київ, Україна

Оболонська Набережна 33

тел: +380 44 3913003

office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**

Територія **М.КИЇВ**

Організаційно-правова форма господарювання **Інші організаційно-правові форми**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників ² **24**

Адреса, телефон **вулиця Інститутська, буд. 9, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01601**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КАТОТТГ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

0503126655

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
21662099		
UA8000000000062472		
995		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2024

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	101	354
первісна вартість	1001	379	689
накопичена амортизація	1002	278	335
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	666	669
первісна вартість	1011	2 857	1 023
знос	1012	2 191	354
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 114 722	1 179 573
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 115 489	1 180 596
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	825 883	549 936
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2 955	6 285
з бюджетом	1135	12	90
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23 839	25 460
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	116 078	47 553
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 418 198	2 073 292
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 418 198	2 073 292
Витрати майбутніх періодів	1170	107	27
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	23	23
Усього за розділом II	1195	2 387 095	2 702 666
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 502 584	3 883 262

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	542 911	542 911
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	33 854	33 854
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 215 581	1 349 936
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 792 346	1 926 701
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	917 093	958 918
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	917 093	958 918
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	24 371	15 155
товари, роботи, послуги	1615	4	9
розрахунками з бюджетом	1620	66	16
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	2 572	4 367
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	766 132	978 096
Усього за розділом III	1695	793 145	997 643
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	3 502 584	3 883 262

Керівник

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЙВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
21662099		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.Форма № 2 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	167 756	145 225
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	167 756	145 225
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	18 503 153	16 353 034
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(50 318)	(30 582)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(18 470 095)	(16 355 661)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	150 496	112 016
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	335	128
Інші доходи	2240	78 639	140 883
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(13 320)	(12 304)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(81 795)	(63 000)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	134 355	177 723
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	134 355	177 723
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	134 355	177 723

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	39 947	24 855
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 476	3 830
Амортизація	2515	622	812
Інші операційні витрати	2520	18 474 369	16 356 746
Разом	2550	18 520 414	16 386 243

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** 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	165 258	133 042
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	18 298 744	16 502 191
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	42	83
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	334	128
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	800 644	526 438
Інші надходження	3095	160 147	71 963
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 502)	(2 112)
Праці	3105	(30 583)	(19 368)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 454)	(3 830)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 746)	(4 713)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(131)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 615)	(4 692)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 720)	(490)
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	(582 177)	(805 090)
Інші витрачання	3190	(18 131 852)	(16 151 353)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	654 135	246 889
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	(484)	(29)
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	-484	-29
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	118 565
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 997	9 176
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 048)	(8 731)
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	-7 045	100 658
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	646 606	347 518
Залишок коштів на початок року	3405	1 418 198	1 061 329
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	8 488	9 351
Залишок коштів на кінець року	3415	2 073 292	1 418 198

Керівник

Головний бухгалтер

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЙВНА

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

21662099

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	542 911	-	33 854	-	1 215 581	-	-	1 792 346
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	542 911	-	33 854	-	1 215 581	-	-	1 792 346
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	134 355	-	-	134 355
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 на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	134 355	-	-	134 355
Залишок на кінець року	4300	542 911		33 854	-	1 349 936	-	-	1 926 701

Керівник

ГАПОН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЧЕПЦОВА ТЕТЯНА СЕРГІЙВНА



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

21662099

Підприємство **ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	542 911	-	33 854	-	1 037 858	-	-	1 614 623
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	542 911	-	33 854	-	1 037 858	-	-	1 614 623
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	177 723	-	-	177 723
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 на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	177 723	-	-	177 723
Залишок на кінець року	4300	542 911	-	33 854	-	1 215 581	-	-	1 792 346

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність

1.1. Загальна інформація про Фонд

Повна назва: ФОНД РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА.

Англійською мовою: BUSINESS DEVELOPMENT FUND.

Скорочена назва: ФРП.

Скорочена назва англійською: BDF

Юридична (фактична) адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9

Дата державної реєстрації: 19.04.1999 № 1 070 120 0000 011693

Організаційно-правова форма: інша організаційно-правова форма.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://bdf.gov.ua/>

Адреса електронної пошти: mail@bdf.gov.ua

Фонд розвитку підприємництва (далі - Фонд), код ЄДРПОУ 21662099 був створений під назвою «Німецько-Український Фонд» Указом Президента України № 574/98 01.06.1998 р. та постановою Кабінету Міністрів України № 628 19.04.1999 р. Наказом Міністерства фінансів України № 5 11.01.2020р. найменування Фонду змінено на «Фонд розвитку підприємництва».

Фонд провадить діяльність на підставі наступних дозволів:

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 16101111, серія та номер Свідоцтва ІК №1 від 15.10.2004 р.

Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит - строк дії з 07.03.2024 р., необмежений.

Ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій №55, а саме: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту - строк дії з 05.04.2023 р., необмежений.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 542 911 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 542 911 тис. грн.

Фонд не розподіляє отримані доходи (прибутки) або їх частини серед засновників (учасників), посадових осіб, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб.

Фонд включений до Реєстру неприбуткових установ та організацій, ознака неприбутковості - 0048 інші юридичні особи, діяльність яких відповідає вимогам, встановленим пунктом 133.4 статті 133 ПКУ.

Фонд є платником податку на додану вартість - 216620926554.

Ця фінансова звітність затверджена керівництвом Фонду до випуску 31.03.2025.

Основні види діяльності за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування (основний)

64.19 Інші види грошового посередництва

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Станом на 31 грудня 2024 р. учасником Фонду є:

Учасники Фонду станом на 31.12.2024 р.	Частка участі, %
--	------------------

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Кабінет Міністрів України, в особі Міністерства фінансів України	100
Всього	100

Фонд не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

1.2. Діяльність

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 та/або фізичних осіб через отримання позик чи кредитів на кредитування ММСП та/або фізичних осіб; 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; або 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; або підтримують чи мають намір підтримувати доступ до кредитування, сприяючи отриманню ММСП та/або фізичними особами державної фінансової підтримки / допомоги, зокрема беручи участь у державних програмах, а також через операції з місцевими органами влади та органами місцевого самоврядування в рамках реалізації регіональних та місцевих програм, спрямованих на фінансування українських ММСП та/або фізичних осіб.

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 програм та проектів 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).

З 18 вересня 2006 року Фонд впроваджує Проект "Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості" (далі - Проект І) 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 І - 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 2023 року становить 160 млн. гривень (на 31 грудня 2022 року - 110 млн. гривень).

1. Основна діяльність (продовження)

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 2023 року становить 380 млн. гривень (на 31 грудня 2022 року - 380 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 та Проекту III, IV. 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.

Починаючи з 2020 року Фонд був обраний агентом держави з впровадження державних програм «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступна іпотека 7%». За ініціативи Президента України починаючи з 30.01.2020, Фонд розпочав впровадження державної програми «Доступні кредити 5-7-9%».

В межах отриманих коштів державна підтримка надавалась також за напрямком надання часткових гарантій за кредитами, наданими ММСП (в межах 500 млн. грн. - на які в 2020 році було збільшено статутний капітал Фонду).

Починаючи з 2021 року Фонд почав впроваджувати державні програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», яка передбачає надання державної підтримки суб'єктам підприємництва шляхом надання часткової компенсації процентів за фінансовим лізингом через уповноважені банки та лізингові компанії. Програма з часткової компенсації базової винагороди за договорами факторингу, укладеними уповноваженими факторами із суб'єктами підприємництва була започаткована у вересні 2023 року, у червні 2024 року - програма здешевлення вартості кредитів, залучених для придбання та встановлення фотоелектричних модулів та/або вітрових електроустановок.

У 2024 році Фонд отримав 18 млрд. гривень на «Забезпечення функціонування Фонду розвитку підприємництва» для подальшого впровадження державних програм підтримки.

Протягом дії програми «Доступні кредити 5-7-9%» з метою спільної її реалізації Фонд уклав договори співробітництва з сорока шістьма уповноваженими банками. З початку програми «Доступні кредити 5-7-9%» станом на 31.12.2024 суб'єкти ММП отримали компенсацію процентної ставки за кредитами в сумі 45,1 млрд. грн.

Також в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» Фонд надає гарантії уповноваженим банкам за кредитами наданими суб'єктам мікро- та малого підприємництва. Станом на 31.12.2024 гарантії Фонду отримали наступні уповноважені банки: АБ «Укргазбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ «Глобус».

За договори про співпрацю укладеними лізинговими компаніями та уповноваженими банками на рахунки умовного зберігання, відкриті Фондом у уповноважених банках в рамках цієї програми з початку програми було перераховано кошти для часткової компенсації процентів за фінансовим лізингом з початку дії програми до кінця 2024 в розмірі 575,2 млн. грн (з початку програми до кінця 2023 року - 183,6 млн. грн).

За програмою «Доступний факторинг» на кінець 2024 року на ескроу-рахунки ФРП було перераховано 54 млн. грн, за програмою здешевлення вартості кредитів, залучених для придбання та встановлення фотоелектричних модулів та/або вітрових електроустановок на кінець 2024 року сума становила 22 млн.грн.

1. Основна діяльність (продовження)

Поряд з цим, 07.06.2021р. в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» був підписаний Меморандум про співробітництво між Фондом і Львівською облдержадміністрацією. Основною метою співпраці є об'єднання Державної Програми «Доступні кредити 5-7-9%» з Регіональною програмою підвищення конкурентоспроможності Львівської області на 2021-2025 роки для додаткової компенсації процентної ставки за кредитами ММСП на інвестиційні цілі до рівня 0% річних.

Починаючи з другого півріччя 2023 року запроваджено аналогічну програму з Київською облдержадміністрацією, в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%» був підписаний Меморандум про співробітництво між Фондом і Київською облдержадміністрацією щодо об'єднання Державної Програми «Доступні кредити 5-7-9%» з Регіональною програмою підвищення конкурентоспроможності Київської області на 2021-2025 роки для додаткової компенсації процентної ставки за кредитами ММСП на інвестиційні цілі до рівня 0% річних.

3 липня 2022 року Фонд розпочав впровадження Проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор» (далі - Проект III/IV) за рахунок коштів, наданих Україні KfW: позика - 7 млн. євро на 30 років під 2% річних та грант у розмірі 400 тис. євро, на підставі укладених договорів: Угодою про кредит та грант BMZ №201265958, 201365873, 201770239 про надання кредиту та гранту. Мета Проекту III/IV полягає у підтримці фінансування інвестицій в енергоефективність та відновлювальну енергетику шляхом надання банківських кредитів малим, середнім приватним підприємствам та фізичним особам підприємцям у національній валюті України. Кошти Гранту спрямовуються на консультативні (експертні) послуги, які надаються для підтримки банків-партнерів в рамках Проекту III/IV.

Попри запровадження воєнного стану в Україні з 24.02.2022 року, Фонд розвитку підприємництва розширює напрями своєї діяльності як в межах державних, так і міжнародних програм.

29.12.2022 Фонд підписав угоду про співробітництво з Німецькою урядовою компанією Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH та долучився до впровадження нових проектів з розбудови інфраструктури підтримки малого та середнього підприємництва: спрямованих на підтримку органів місцевого самоврядування для реалізації заходів з розвитку місцевих МСП; на посилення інституційної спроможності кластерів МСП в рамках Програми «EU4Business: Конкурентоспроможність та інтернаціоналізація МСП».

У продовження співпраці з GIZ у 2023 році між Фондом та GIZ були підписані договори з реалізації проекту грантової підтримки «Доступ до фінансування та підтримка стійкості ММСП в Україні» та договір з провадження проекту «Програма міні грантів», кошти на який у 2024 році були збільшені, а проект був продовжений до кінця березня 2025 року.

В рамках співробітництва Фонду з GIZ в кінці 2024 року були підписані дві нові угоди про впровадження Проекта «Програма підтримки енергетичної стійкості мікро- та малих підприємств України» та Проект «Від навчання до працевлаштування: професійне навчання для жінок та інших цільових груп».

22.11.2023 року була підписана Грантова угода між Кредитною установою для відбудови (KfW) та Фондом розвитку підприємництва - «Посилення спроможності Фонду розвитку підприємництва України». Гранична сума коштів міжнародної технічної допомоги, в рамках реалізації проекту складає 1 млн. вро. Тендером на виконання зазначених послуг визначена ТОВ "ДЕЛОЙТ І ТУШ". Консультант для виконання програми технічної допомоги забезпечує надання консультаційних послуг, підтримку у впровадженні стратегії розвитку ФРП, бізнес та фінансової моделі ФРП, моделі корпоративного управління Фондом, удосконаленні усіх бізнес процесів, політик та процедур ФРП.

22.12.2023 року між ФРП та Люксембурзьким агентством розвитку співробітництва (LuxDev) було підписано угоду про співробітництво з метою надання безповоротних грантів для мікропідприємств та малих та середніх підприємств (у поєднанні з банківськими кредитами), грантова підтримка за проектом має допомогти ММСП м. Кривий Ріг. Програма з фінансової підтримки передбачає надання 50 грантів (по 10 000 євро) мікропідприємствам та 70 кредитних грантів МСП (50 грантів по 50 000 євро для малих та 20 грантів по 100 000 євро для середніх підприємств).

27.05.2024 року Фонд розвитку підприємництва уклав Договір відповідальної сторони (Responsible Party Agreement) за Програмою розвитку Організації Об'єднаних Націй (ПРООН/UNDP) для залучення грантових коштів у розмірі 350 000 дол. США для фінансування проекту «Усунення бар'єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель в малих і середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО».

2. Умови здійснення діяльності

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

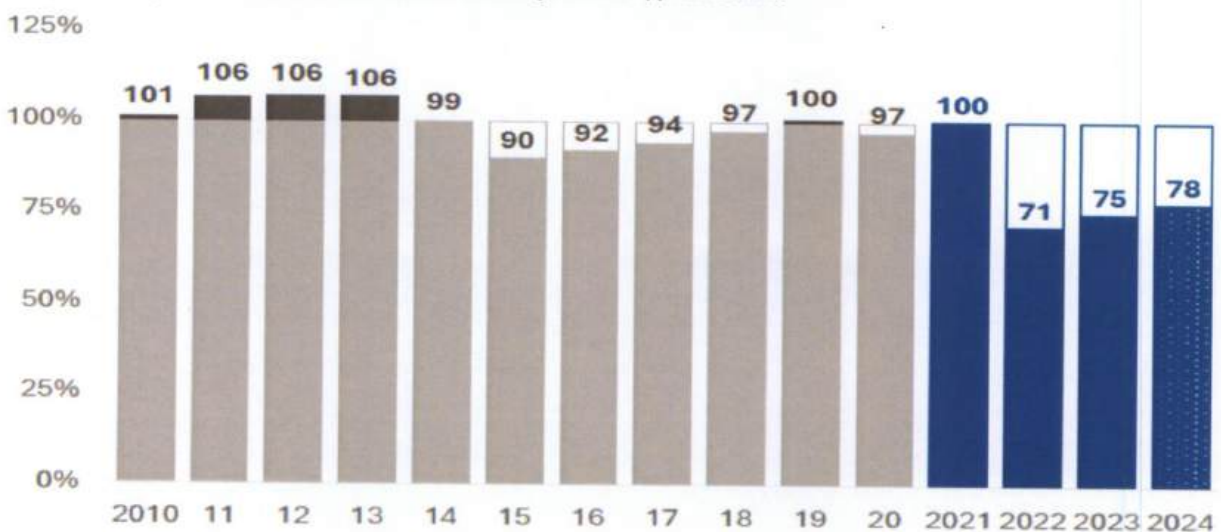
Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави - це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд – 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість - \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) - це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти - \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто - \$4,4 млрд (6%), медикаменти - \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони - \$1,3 млрд (2%), добрива - 1,2 млрд (2%) та дрони - 1,1 млрд (2%).

Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні - \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

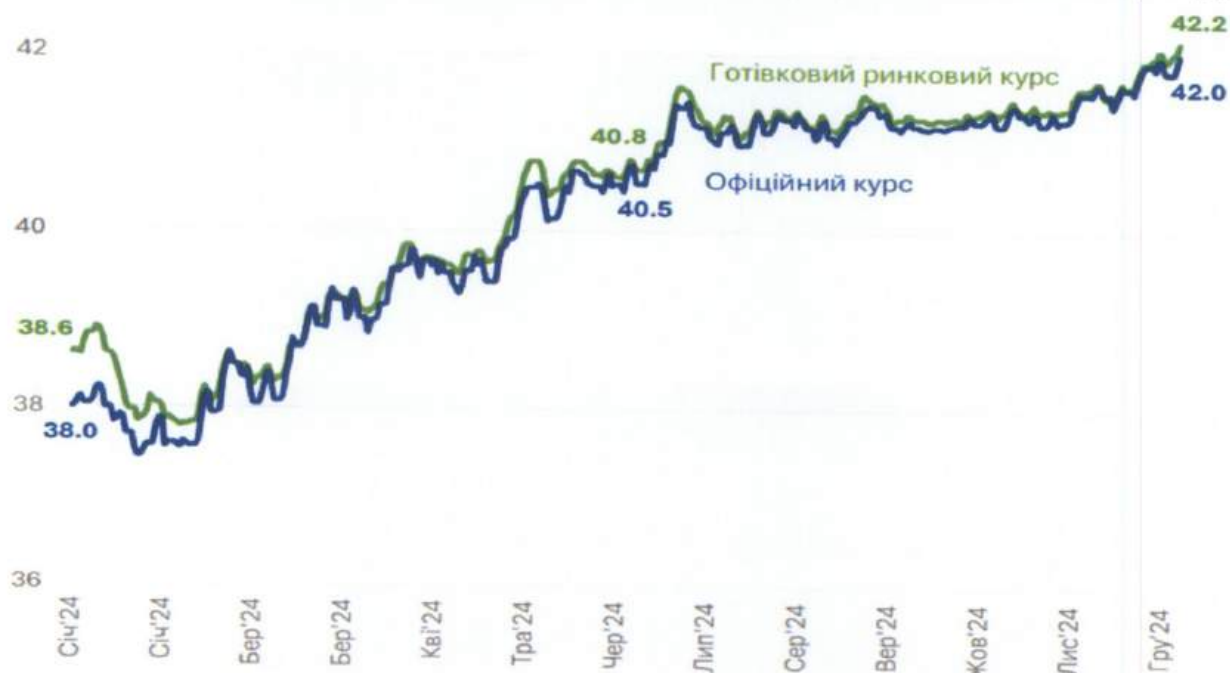
2. Умови здійснення діяльності (продовження)

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилося. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

2. Умови здійснення діяльності (продовження)



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

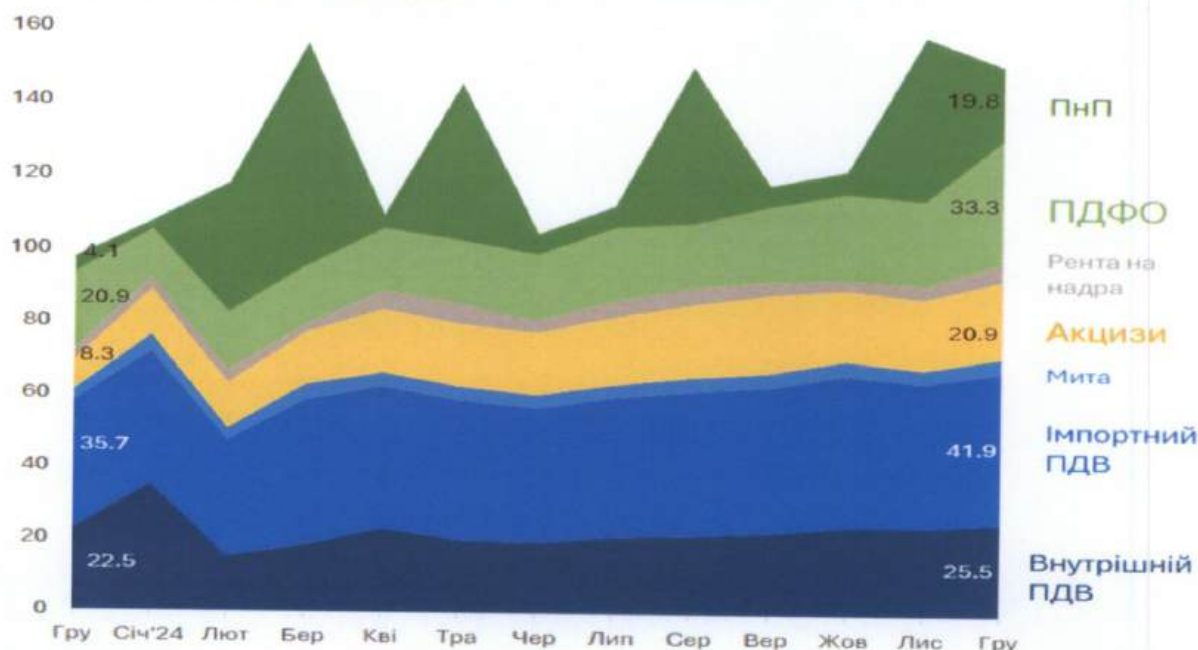
Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).



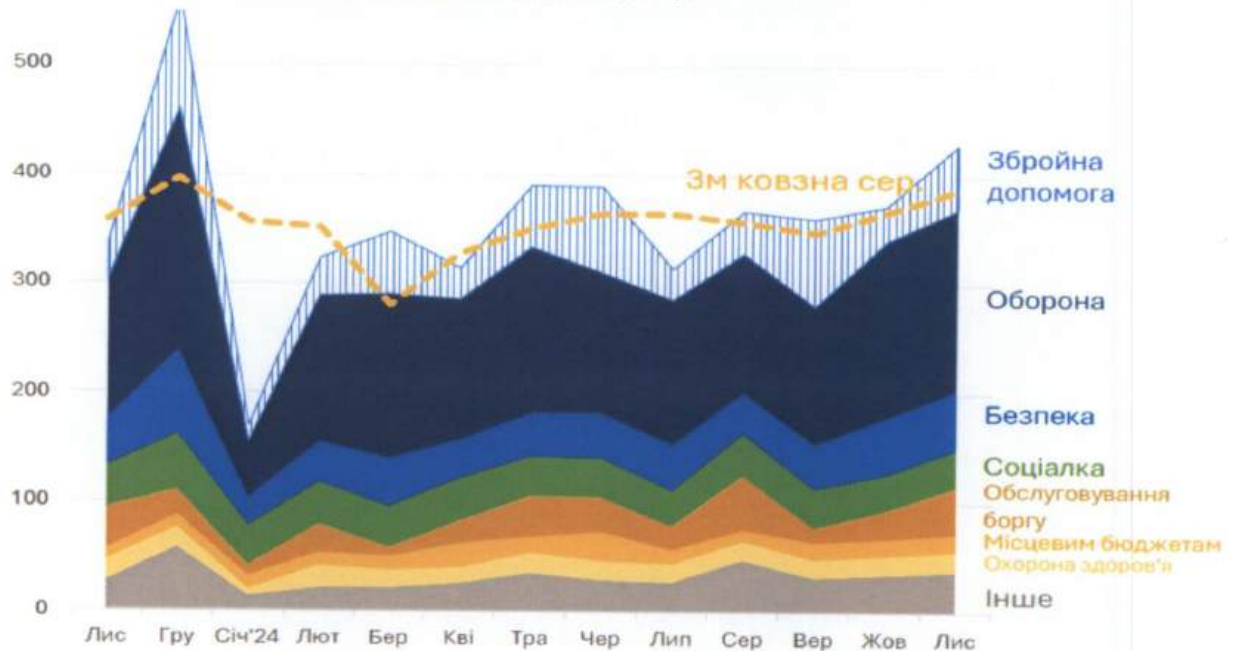
Надходження держбюджету, млрд. грн.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

2. Умови здійснення діяльності (продовження)

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р. Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн. На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.



Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році. Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів. ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Протягом березня 2024 року Національний банк України зосередив свою увагу на прийнятті низки регуляторних норм, спрямованих на вдосконалення регулювання ринку небанківських фінансових послуг (НФП). Ці кроки свідчать про прагнення НБУ підвищити стійкість та прозорість цього сектору, а також захистити інтереси споживачів.

Також, держава намагається докласти чимало зусиль застосовуючи можливі інструменти підтримки бізнесу у воєнний час, а саме:

- підтримка підприємництва, що сприяє економічній стійкості та відновленню навіть в умовах війни: держава через грантові програми активно стимулює розвиток бізнесу. Зокрема, понад 19 600 підприємців

2. Умови здійснення діяльності (продовження)

за час повномасштабної війни отримали гранти, створено 55 тис. нових робочих місць. Важливим є те, що частина витрачених коштів повертається до бюджету через сплату податків.

- спрощення регулювання бізнесу під час війни підтримує економічну активність: запровадження декларативного принципу спрощує умови ведення підприємницької діяльності під час воєнного стану, зокрема автоматизація цих процесів через систему «єДозвіл» дає можливість бізнесу зосередити зусилля на розвитку. Це засвідчує послідовність дерегуляційних ініціатив уряду, спрямованих на мінімізацію бюрократичних перешкод, що особливо важливо під час війни, коли оперативність і гнучкість мають вирішальне значення для підтримки економічної активності.

- поліпшення доступу до фінансування через нові фінансові інструменти: розвиток факторингових інструментів через платформу «Прозорро.Продажі» забезпечує підприємцям легший доступ до фінансування, що підвищує їхню конкурентоспроможність та стійкість до економічних потрясінь.

Держава вклала в підтримку підприємництва через гранти на старт або розвиток бізнесу 9,3 млрд грн за урядовим проєктом «єРобота». За понад два роки його дії 19 600 підприємців отримали гранти. Майже половину названої суми грантоотримувачі де-факто повернули до бюджету - через сплачені податки та збори.

2 вересня 2024 р. Президент України підписав закон «Про внесення змін до деяких законів щодо спрощення умов провадження господарської діяльності в період воєнного (надзвичайного) стану в Україні» (дерегуляційний закон).

Ідеться про те, що суб'єкти господарювання можуть у період воєнного стану проводити окремі види господарської діяльності на підставі подання до відповідних органів ліцензування, дозвільних органів та ЦНАПів декларації про провадження господарської діяльності, без отримання документів дозвільного характеру, одержання яких передбачено законодавством.

Декларації будуть чинними в період дії воєнного стану та до кінця календарного року, у якому припинено / скасовано воєнний стан, але не менше трьох місяців з дня його припинення чи скасування. Видані ліцензії діють до кінця воєнного стану, але не менше трьох місяців з дня його припинення чи скасування. На період дії воєнного стану також зупиняється проведення планових перевірок органів ліцензування щодо додержання вимог законодавства у сфері ліцензування.

АТ «Прозорро.Продажі» 12 вересня 2024 р. за підтримки Міністерства економіки України спільно з Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) та Державним секретаріатом з економічних справ Швейцарії (SECO) презентували новий сервіс факторингу.

Напрямок факторингу отримав підтримку держави та введений до стратегії розвитку Національного банку України з розвитку кредитування. Він є частиною стратегії Міністерства економіки на 2024-2027 рр. і сприятиме підтримці малого і середнього бізнесу.

Запуск платформи фінансування на основі активів сприятиме поліпшенню доступу до фінансування для українського бізнесу. Факторинг та реверсивний факторинг допоможуть компаніям залучати кошти для поповнення оборотного капіталу, нарощуючи обсяги продажів. Це дасть змогу покращити фінансове становище підприємств, підвищити стійкість до викликів воєнного часу.

13 вересня КМУ прийняв постанову «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 р. № 28», підтримавши запропоноване Мінфіном удосконалення процесів надання фінансової державної підтримки мікро-, малого та середнього підприємництва (ММСП) («Доступні кредити 5-7-9 %», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9 %», «Доступний факторинг»). Вона передбачає:

- зменшення процентної ставки для бізнесу шляхом поєднання державної програми «5-7-9» з партнерськими програмами уповноважених банків;
- удосконалення механізму надання гарантій уповноваженим банкам з боку Фонду розвитку підприємництва (ФРП);
- упровадження умов екологічних та соціальних стандартів Світового банку під час надання кредитів з 1 грудня 2024 р. сільськогосподарським підприємствам у межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9 %».

Банки у 2024 році переважно змогли утримати дохідність активів, тож чиста процентна маржа залишилася високою, а рентабельність - значною, що дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення

2. Умови здійснення діяльності (продовження)

ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Триває адаптація небанківських фінансових установ до нового законодавства та пруденційних вимог. Зниження кількості учасників цього ринку не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Водночас активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме розвитку ринку небанківських фінансових послуг та підвищенню до нього довіри.

За 2024 рік фінансові компанії згенерували значні прибутки. Прибутковими були близько 86% фінансових компаній. Показники рентабельності фінансових компаній перебували на історично високому рівні. Без урахування фінансового результату "Укрфінжитла" прибутки сегмента за 2024 рік зросли у 2.4 рази порівняно з 2023 роком. З початку 2024 року запрацювали оновлені вимоги до мінімального розміру власного капіталу і левериджу фінансових компаній.

З початку 2025 року будуть запроваджені вимоги до системи корпоративного управління та внутрішнього контролю фінансової компанії. Фінансові компанії зобов'язані організувати комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю з урахуванням особливостей її діяльності.

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

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 31.12.2024, 31.12.2023 та 31.12.2022 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були наступними:

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Гривня, UAH	0,022765	0,023692	0.025673
Долар США, USD	0,957028	0,899888	0.938836

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, підтвердженням 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.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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 інструменту.

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 інструменту, 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 інструменту.

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

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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, оренду офісного приміщення, 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, АБ «Укргазбанк» в Державній казначейській службі України у м. Києві та на рахунках умовного зберігання (ескроу-рахунок) в уповноважених банках і обліковуються за номінальною вартістю.

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.

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 очікуваною сумою відшкодування, балансова вартість знижується до суми відшкодування. Очікувана вартість в разі необхідності розраховується як справедлива вартість за мінусом можливих витрат на вибуття.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Сума збитків від знецінення визнається як інші збитки у відповідному звітному періоді. В майбутніх періодах сума зносу та амортизації основних засобів розраховується як розподіл переглянутий балансовій 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 2024 році, рішенням Головного Управління ДПС у м. Києві №2426554600579 від 29.11.2024 р. Фонду присвоєно ознаку неприбутковості 0048 (підпункт 133.4.5 пункту 133.4 статті 133 ПКУ).

Виплати працівникам.

Всі виплати працівникам у Фонді відображаються, як поточні відповідно до МСФЗ 19 «Виплати працівникам»

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.

Оренда.

Фонд застосовує МСФЗ 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди, включаючи договори оренди активів у формі права користування в рамках суборенди, за винятком випадків, що визначені у МСФЗ 16 п.3.

Фонд не розрізняє операційну та фінансову оренду за угодами, в яких він виступає в якості орендаря, оскільки МСФЗ 16 передбачає уніфікований облік орендних операцій, в яких Фонд виступає в якості орендаря.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

На початку строку оренди Фонд, як орендар, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання щодо оренди терміном більше 12 місяців та з вартістю орендованого активу, що перевищує межу 5,000 доларів за офіційним обмінним курсом НБУ на дату укладання договору.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Фонд, як орендатор, класифікує договір, як договір оренди, якщо за цим договором:

- передається право контролювати використання ідентифікованого активу, саме: право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу; і безумовне право визначати спосіб використання ідентифікованого активу;
- це право передається протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Фонд в якості орендаря

Фонд як орендар застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. За договорами короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю Фонд визнає орендні платежі у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійним методом протягом усього строку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо внесення орендних платежів і актив, який представляє собою право використовувати базовий актив протягом терміну оренди.

На дату початку оренди Фонд оцінює актив з права користування за собівартістю, яка включає наступне:

- а) суми первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- б) будь-які орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді;
- в) будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем; і
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Після дати початку оренди Фонд оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення; і з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди.

Фонд, нараховуючи амортизацію активу з права користування, використовує прямолінійний метод відповідно вимог щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на базовий актив орендарю наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбати, то орендар амортизує актив з права користування від дати початку оренди і до кінця строку корисного використання базового активу.

На дату початку оренди орендар оцінює зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді.

Для розрахунку зобов'язань з довгострокової оренди Фонд застосовує ставку дохідності державних цінних паперів на первинному ринку ОВДП номінованих в іноземній валюті, а саме валюти, в якій обчислюється ціна по договору, що є остання наявна перед датою визнання в обліку договору оренди (або його модифікації), згідно офіційної статистики НБУ. Застосована Фондом ставка дисконтування (дохідність державних цінних паперів на первинному ринку номінованих в доларах США) при первісному визнанні договору оренди станом на 03.09.2021 становила 3,7 % (ставка за липень 2021 року - остання наявна перед датою визнання в обліку).

Фонд визнає окремо процентні витрати по зобов'язанням по оренді і амортизаційні відрахування по активу в формі права користування.

Витрати орендаря на поліпшення об'єкта оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються орендарем як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

Орендар переоцінює зобов'язання по оренді при настанні певних подій (наприклад, зміна терміну оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, використовуваної для визначення цих платежів). Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Також, якщо наявна модифікація оренди, Фонд має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Орендар, визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу в формі права користування.

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 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. Нарухування 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 проєктів. 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

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

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.

В рамках проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор» була підписана Угода про надання кредиту та гранту (позика - 7 мільйонів євро, грант у сумі 400 тис. євро). Першу частину позики у сумі 4 мільйони євро Фонд отримав у грудні 2022 року, другу - у січні 2023 року. Ефективна процентна ставка за цими ресурсами становить 2,25% річних.

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 прогностній 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.

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

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 29.

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 31.

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 2024 року:

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69-76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткового розкриття щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено ті нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які набули чинності з 1 січня 2024 року та які не мають відношення до діяльності Фонду:

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Вимоги цього стандарту не застосовуються до Фонду.

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

Нижче наведено нові стандарти та інші нововведення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, та які можуть вплинути на діяльність Фонду:

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

На даний момент Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Обмежена конвертація - Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

На даний момент Фонд аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Нижче наведено нові стандарти поправки та роз'яснення, які застосовуватимуться до річних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, і які не мають відношення до діяльності Фонду:

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенням достроковим застосуванням.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Фонду.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

7. Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років грошові кошти та їх еквіваленти можуть бути представлені таким чином

Назва рахунка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Спеціальний рахунок в НБУ	278 758	215 814
Рахунок у гривнях в НБУ	12 925	26 217
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту I	7 441	671
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту I	1 914	51
Спеціальний рахунок в НБУ для обслуговування Проекту II	132 251	24 499
Рахунок у гривнях в НБУ для обслуговування Проекту II	83 160	144 180
Рахунок у гривнях в НБУ для обслуговування Проекту III, IV	169 256	24 794
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%" (гарантійний фонд)	505 335	509 348
Ескроу-рахунки Фонду у гривнях в уповноважених банках за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	266 508	181 216
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Програмою "Доступна іпотека 7%" (компенсація процентів)	81	83 509
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Регіональною програмою з ЛОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%" (компенсація процентів)	-	1 498
Ескроу-рахунки ФРП за Регіональною програмою з ЛОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	2 938	4 020
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Регіональною програмою з КОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%" (компенсація процентів)	6 504	4 008
Ескроу-рахунки ФРП за Регіональною програмою з КОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	6 927	4 592
Рахунок Фонду у ДКСУ у гривнях за Регіональною програмою з ЧОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%" (компенсація процентів)	26	-
Ескроу-рахунки ФРП за Регіональною програмою з ЧОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	1	-
Рахунок ФРП у ДКСУ за Програмою "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%" (компенсація процентів)	-	61 468
Ескроу-рахунки ФРП у гривнях в уповноважених банках за Програмою "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%"	27 910	76 857
Ескроу-рахунки ФРП у гривнях в уповноважених банках за Програмою "Доступний факторинг 5-7-9%"	30 772	-
Ескроу-рахунки ФРП у гривнях в уповноважених банках за Програмою "Енергонезалежність фізичних осіб- власників домогосподарств"	14 157	-
Рахунок ФРП у ДКСУ за Програмою "Підтримка ОПК"	263 420	-
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту GIZ (територіальні громади,кластери)	-	7 308
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту GIZ (територіальні громади,кластери)	-	791
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту GIZ (Sparkassenstift)	247	-
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту GIZ (Sparkassenstift)	11	-
Спеціальний рахунок в НБУ для фінансування Проекту GIZ EU4Business Програма відновлення МСП	-	1 579
Рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту GIZ EU4Business Програма відновлення МСП	29 527	22 698
Ескроу-рахунки ФРП у гривнях в уповноважених банках за Проектом GIZ EU4Business Програма відновлення МСП	523	17 970
Спеціальний рахунок у гривнях в НБУ для фінансування Проекту підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	217 221	-
Ескроу-рахунки ФРП у гривнях в уповноважених банках за Проектом «ЕСКО»	12 917	-
Поточний рахунок ФРП у гривнях на утримання персоналу в АБ "Укргазбанк"	2 489	5 040
Спеціальний рахунок Фонду в ДКСУ у гривні для обліку ПДВ	73	70
	2 073 292	1 418 198

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

7. Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165) (продовження)

Рахунки Фонду відкриті у Національному банку України, АБ «Укргазбанк», Державній казначейській службі України у м. Києві та в уповноважених банках (в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%», Програми «Доступна іпотека 7%», Регіональних програм з ЛОДА, КОДА, ЧОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%", Програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», Програми «Доступний факторинг», Програми "Енергонезалежність фізичних осіб - власників домогосподарств" та Проектів GIZ, Проекту ПРООН/UNDP). Всі зазначені вище рахунки не є простроченими чи знеціненими.

Грошові кошти за Програмами «Доступні кредити 5-7-9%», «Доступна іпотека 7%», Регіональними програмами з ЛОДА, КОДА та ЧОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%", «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», Програми «Доступний факторинг», Програми "Енергонезалежність фізичних осіб - власників домогосподарств" та Проектів GIZ, Проекту ПРООН/UNDP 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 відповідними програмами.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів у розрізі концентрації валютного, ризику ліквідності наведено у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

8. Кредити банкам:

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

Станом на 31.12.2024 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)	1 140 725	38 846	1 179 571
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125)	478 060	71 876	549 936

Нижче представлений аналіз кредитів наданих банкам-партнерам Фонду за кредитною якістю за станом на 31 грудня 2024 року:

станом на 31.12.2024	Кредити за Програмою мікрокредитування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>						
Без рейтингу:	236 911	-	104 865	349 617	-	691 393
Всього не прострочених та не знецінених	236 911	-	104 865	349 617	-	691 393
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені:</i>						
наявність ризику кредитних збитків в межах 12 місяців	535 019	-	84 822	149 792	164 078	933 711

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

станом на 31.12.2024	Кредити за Програмою мікрокредитув ання	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Всього
прострочені понад 360 днів	-	2 061	6	-	-	2 067
Всього індивідуально знецінених кредитів	535 019	2 061	84 828	149 792	164 078	935 778
мінус резерв під очікувані кредитні збитки	(5 084)	(2 061)	(263)	(810)	(168)	(8 386)
Всього кредитів	766 846	-	189 430	498 599	163 910	1 618 785
в т.ч. короткострокові кредити						478 060

Станом на 31.12.2023 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)	1 019 137	95 585	1 114 722
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (код рядка 1125)	782 162	43 721	825 883

Нижче представлений аналіз кредитів наданих банкам-партнерам Фонду за кредитною якістю за станом на 31 грудня 2022 року:

станом на 31.12.2023	Кредити за Програмою мікрокредитув ання	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені:</i>						
Без рейтингу:	246 877	232 143	105 815	99 887	155 073	839 795
Всього не прострочених та не знецінених	246 877	232 143	105 815	99 887	155 073	839 795
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені:</i>						
наявність ризику кредитних збитків в межах 12 місяців	514 396	-	53 966	279 385	119 027	966 774
прострочені понад 360 днів	-	2 061	6	-	-	2 067
Всього індивідуально	514 396	2 061	53 972	279 385		968 841

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

станом на 31.12.2023	Кредити за Програмою мікрокредитув ання	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Всього
знецінених кредитів					119 027	
мінус резерв під очікувані кредитні збитки	(3 984)	(2 061)	(70)	(874)	(348)	(7 337)
Всього кредитів	757 289	232 143	159 717	378 398	273 752	1 801 299
в т.ч. короткострокові кредити						782 162

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, ймовірність дефолту та стан обслуговування боргу.

Станом на 31.12.2024 за кредитами банків-партнерів за якими є наявним ризик кредитних збитків в межах 12 місяців діапазон ризику ймовірності дефолту варіюється від 2% до 8% (станом на 31.12.2023 ймовірність дефолту варіювалася від 2% до 8%).

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 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 застava, 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 21 та Примітці 26.

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 2024 року:

станом на 31.12.2024	Кредити за Програмою мікрокредит ування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Гарантії за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	Всього
<i>Нараховані процентні доходи</i>							
Без рейтингу	3 427	-	5 441	11 541	4 605	-	25 014
Прострочені процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
Всього процентів нарахованих	3 427	-	5 441	11 541	4 605	-	25 014
<i>Нараховані комісійні доходи</i>							
- не прострочені	-	-	-	-	1	445	445
Всього комісій нараховано	-	-	-	-	1	445	445
мінус резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	-

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

станом на 31.12.2024	Кредити за Програмою мікрокредит ування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Гарантії за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	Всього
Всього дебіторської заборгованості за нарахованими доходами від банків	3 427	-	5 441	11 541	4 606	445	25 460

та станом на кінець 2023 року:

станом на 31.12.2023	Кредити за Програмою мікрокредит ування	Кредити за Проектом I	Кредити за Програмою ММСП	Кредити за Проектом II	Кредити за Проектом III/IV	Гарантії за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	Всього
<i>Нараховані процентні доходи</i>							
Без рейтингу	3 776	3 630	4 784	6 895	4 255	-	23 340
Прострочені процентні доходи	-	-	-	-	-	-	-
Всього процентів нарахованих	3 776	3 630	4 784	6 895	4 255	-	23 340
<i>Нараховані комісійні доходи</i>							
- не прострочені	-	-	-	2	-	497	499
Всього комісій нараховано	-	-	-	2	-	497	499
<i>мінус резерв під очікувані кредитні збитки</i>	-	-	-	-	-	-	-
Всього дебіторської заборгованості за нарахованими доходами від банків	3 776	3 630	4 784	6 897	4 255	497	23 839

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

В рамках Проекту "SME RESILIENCE FACILITY" був укладений Консалтинговий договір між Фондом та фірмою ТОВ «Делойт і Туш».

Станом на 31.12.2024 сума дебіторської заборгованості за договором становить 6 150 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 2 955 тис. гривень).

Також у цій статті обліковується передплата для здійснення поточної діяльності Фонду.

Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 становить 135 190 тис. гривень (станом на 31.12.2023 становила 0,00 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, з суми компенсації часткового відшкодування втрат від девальвації гривні за Проектом II та Проектом III, IV, сумнівної до отримання дебіторської заборгованості в рамках Програм «Доступні кредити 5-7-9%» (компенсація процентів та надання гарантій), дебіторської заборгованості за Проектами GIZ, суми заборгованості гранту GIZ GmbH (відповідно до умов договору).

Інша дебіторська заборгованість (судові збори, держмито за позовами Фонду про стягнення коштів позичальників) станом на кінець дня 31.12.2024 року становила 191,0 тис. гривень, з якої 14,7 тис. грн. - прострочена дебіторська заборгованість, під яку створені резерви в повному обсязі 14,7 тис. грн.; станом на 31.12.2023 прострочена дебіторська заборгованість становила 52,0 тис. гривень, з якої 14,7 тис. грн. - прострочена дебіторська заборгованість, під яку створені резерви в повному обсязі 14,7 тис. грн.

Щодо дебіторської заборгованості по компенсації часткового відшкодування втрат від девальвації гривні за Проектом II та Проектом III/IV відповідно до Договору про компенсацію між Фондом та KfW, відповідно до якого остання компенсує Фонду до 30% девальвації гривні основної суми кредитів, які надані в гривні, то у 2024 році відбулась девальвація за трьома кредитами в гривні по відношенню до євро, порівняно з датою первісного визнання (датою надання кредиту) та датою повного погашення наданого кредиту (у 2023 році - за чотирма кредитами). Станом на 31.12.2024 обліковується заборгованість KfW з компенсації втрат від девальвації гривні за трьома кредитами в сумі 30 928 тис. гривень (еквівалент 704 тис. євро) (станом на 31.12.2023 - 102 578 тис. гривень (еквівалент 2 430 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 та Проекту III/IV.

Дебіторська заборгованість за Проектом GIZ - це передплата МСП за кошти гранту, яка станом на 31.12.2024 становить 109 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 104 тис. грн.).

Сума заборгованості гранту GIZ GmbH - це сума заборгованості, яку GIZ GmbH має відшкодувати ФРП відповідно до умов договору та, яка станом на 31.12.2024 становить 16 341 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 13 359 тис. грн.).

Також у статті обліковується сумнівна до отримання дебіторська заборгованість в рамках Програм «Доступні кредити 5-7-9% (компенсація процентів та надання гарантій)», за якою сформований резерв в розмірі 100%.

11. Витрати майбутніх періодів (код рядка 1170)

У статті «Витрати майбутніх періодів» Фонд відображує витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів (Ліга, ліцензії КП М.Е. Doc, Power BI Pro, технічна підтримка системи бухгалтерського обліку 1С, тощо). Витрати майбутніх періодів станом на кінець дня 31.12.2024 року становили 27,0 тис. гривень (станом на 31.12.2023 року - 107,0 тис. гривень).

12. Інші оборотні активи (код рядка 1190)

Інші оборотні активи Фонду станом на кінець дня 31.12.2024 року становили 23,0 тис. гривень (судовий збір 2 тис. грн., сплачені штрафні санкції 21 тис. грн. - виплати 2020 року, пов'язані з судом Фонду проти ДПІ).

Також у складі інших оборотних активів обліковуються активи (кошти на спеціальному електронному рахунку для обліку ПДВ, податковий кредит з ПДВ та податковий кредит з ПДВ не підтверджений) передані в результаті реорганізації (приєднання) ДУ «ОФІС АПМФС» в розмірі 179 тис. грн. На думку управлінського персоналу Фонду, отримання зазначених активів є малоймовірним у зв'язку з чим був створений резерв в повному обсязі.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

13. Необоротні активи (код рядка 1000 та 1010)

Необоротні активи Фонду представлені у вигляді нематеріальних активів, основних засобів та активу з права користування.

Зміни у складі нематеріальних активів (код рядка 1000) та основних засобів (код рядка 1010) станом на 31.12.2024 представлені таким чином:

	Нематеріальні активи	Основні засоби
Первісна вартість станом на 01.01.2024	379	538
Накопичена амортизація станом на 01.01.2024	278	234
Чиста балансова вартість станом на 01.01.2024	101	304
Надходження	310	485
Вибуття за історичною вартістю	-	-
Вибуття накопиченої амортизації	-	-
Амортизаційні нарахування	57	120
Первісна вартість станом на 31.12.2024	689	1 023
Накопичена амортизація станом на 31.12.2024	335	354
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2024	354	669

Зміни у складі нематеріальних активів (код рядка 1000) та основних засобів (код рядка 1010) станом на 31.12.2023 представлені таким чином:

	Нематеріальні активи	Основні засоби
Первісна вартість станом на 01.01.2023	379	509
Накопичена амортизація станом на 01.01.2023	253	146
Чиста балансова вартість станом на 01.01.2023	126	363
Надходження	-	29
Вибуття за історичною вартістю	-	-
Вибуття накопиченої амортизації	-	-
Амортизаційні нарахування	25	88
Первісна вартість станом на 31.12.2023	379	538
Накопичена амортизація станом на 31.12.2023	278	234
Чиста балансова вартість станом на 31.12.2023	101	304

Актив з права користування (код рядка 1010)

Права користування майном первісно оцінено за собівартістю виходячи з умов договору оренди нежитлового приміщення від 27.08.2021 із застосуванням МСФЗ 16 "Оренда". 03 вересня 2021 року було первісно визнано актив з права користування.

У зв'язку із закінченням у липні 2024 року строку дії договору оренди нежитлового приміщення від 27.08.2021, Фонд припинив визнання активу з права користування орендним майном (нежитлове приміщення).

Відповідно до умов договору оренди нежитлового приміщення від 17.06.2024 Фонд застосовує звільнення від визнання зазначені у МСФЗ 16. Фонд визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Рух активу з права користування у 2024 році наведений нижче:

Нежитлове приміщення	
Станом на 1 січня 2024 року	
Первісна вартість	2 319
Накопичений знос	(1 957)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2024 року	362
Надходження	
Вибуття	(2 403)
Вибуття накопиченої амортизації	2 403
Зміни, які виникли в результаті зміни індексу або модифікації	84
Станом на 31 грудня 2024 року	
Первісна вартість	-
Накопичений знос	-
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-

Рух активу з права користування у 2023 році наведений нижче:

Нежитлове приміщення	
Станом на 1 січня 2023 року	
Первісна вартість	2 643
Накопичений знос	(1 258)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2023 року	1 385
Надходження	
Вибуття	-
Зміни, які виникли в результаті зміни індексу або модифікації	(324)
Станом на 31 грудня 2023 року	
Первісна вартість	2 319
Накопичений знос	(1 957)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	362

14. 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 офіційний 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 28.

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 28.

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

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

зроблений в грошовій формі, кошти надійшли на рахунок Фонду в повному обсязі 27.02.2020 (Примітка 28).

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

Засновники	31.12.2024 року		31.12.2023 року	
	Частка у статутному капіталі, %	Сума	Частка у статутному капіталі, %	Сума
Міністерство фінансів України (від імені Кабінету Міністрів України)	100%	542 911	100%	542 911
Всього статутного капіталу	100.00%	542 911	100.00%	542 911

15. Додатковий капітал (код рядка 1410)

Станом на 31.12.2024 у додатковому капіталі обліковується перенесена зі статутного капіталу частка (25 747 тис. грн.) KfW, після її виходу зі складу учасників Фонду (станом на 31.12.2023 обліковувалась частка KfW - 25 747 тис. грн.).

Також, в результаті реорганізації ДУ «ОФІС АПМФС» шляхом її приєднання до Фонду, у 2021 році відбулися зміни у додатковому капіталі, які виникли в результаті передачі активів та зобов'язань від ДУ «ОФІС АПМФС» до Фонду. Станом на 31.12.2024 сума додаткового капіталу, яка виникла в результаті приєднання ДУ «ОФІС АПМФС» до Фонду становить 8 107 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 8 107 тис. грн.)

Загальна сума додаткового капіталу станом на 31.12.2024 становить 33 854 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 33 854 тис. грн.).

16. 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 2024 та 2023 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 2024 року розрахункова справедлива вартість отриманої позики становила 212 166 тис. гривень (4 830 тис. євро) (у 2023 році - 213 572 тис. гривень (5 060 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 2024 та 2023 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). Слід зазначити, що відповідно до Угоди про відстрочення боргу від 19.12.2022 між KfW та Кабінетом міністрів України, Фонд отримав дозвіл на відстрочення платежів з обслуговування

боргу в рамках Проекту II. Заборгованість за основною сумою кредиту (332 тис. євро) та процентами (74 тис. євро), які мали бути сплачені 30.06.2023 та 30.12.2023 будуть погашені 10 рівними платежами починаючи з червня 2027 року.

Відповідно до Угоди про відстрочення боргу від 15.05.2024 між KfW та КМУ, Фонд отримав дозвіл на відстрочення платежів з обслуговування боргу в рамках Проекту II. Заборгованість за основною сумою кредиту (996 тис. євро) та процентами (208 тис. євро), які мали бути сплачені за період 2024 -2026 роки будуть погашені 10 рівними платежами починаючи з червня 2032 року. Відповідно до розпорядження КМУ від 06.08.2024 №742-р плата за надання позики, що підлягає сплаті до МФУ, сплачується згідно з графіком погашення відстрочених основних сум та процентів, установленим Угодою про відстрочення боргу від 15.05.2024 між KfW та КМУ.

Станом на 31 грудня 2024 року розрахункова справедлива вартість отриманої позики становила 439 266 тис. гривень (10 000 млн. євро) (у 2023 році - 408 066 тис. гривень (9 668 млн. євро)).

- це позика надана в рамках проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор» (див. Примітку 1) на загальну суму 7 мільйонів євро. Відповідно до умов угод позика підлягає погашенню піврічними внесками (175 тис. євро), починаючи з листопада 2032 року. Строк остаточного погашення позики - грудень 2052 року. За непогашеним залишком позики сплачується фіксована процентна ставка 2,25% (яка складається з процентів за користування Позикою 2,0% та плати Міністерству фінансів України за надання коштів 0,25%). Станом на 31 грудня 2024 року розрахункова справедлива вартість отриманої позики становила 307 486 тис. гривень (7 млн. євро) (у 2023 році - 295 455 тис. гривень (7 млн. євро)).

Аналіз кредитів отриманих у розрізі строків погашення, валютного ризику наведений у Примітці 27.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення Фонду станом на 31.12.2024 складаються із зобов'язання Фонду за виплатою частини основної суми за Позикою у рамках проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості», зобов'язання за виплатою процентів та плати за надання коштів у рамках Проекту «Рефінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств України через фінансовий сектор», зобов'язання за виплатою процентів у рамках проекту «Підтримка малих та середніх підприємств», зобов'язання за виплатою процентів у рамках проекту «Програма з рефінансування заходів підтримки системи кредитування у сільській місцевості», забезпечення виплат відпусток, Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%", Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Доступна іпотека 7%", Гранту отриманого за Регіональною програмою з Львівською ОДА, Київською ОДА та Чернівецькою ОДА, Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%", Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Доступний факторинг 5-7-9%", Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Енергоефективність фізичних осіб - власників домогосподарств", Гранту отриманого від Уряду України в рамках Програми "Підтримка ОПК", Гранту за Проектами GIZ (територіальні громади та кластери, sparkassenstift, EU4Business Програма відновлення МСП), Гранту за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT), Гранту за Проектом «ЕСКО», сформованого резерву за наданими гарантіями в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%", кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги та розрахунки з бюджетом.

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 31.12.2023 короткострокова заборгованість за частиною основної суми позики, яка буде сплачена згідно з графіком у червні 2025 та грудні 2025 року становить 15 155 тис. гривень (345 тис. євро), (станом на 31.12.2023 - 9 708 тис. гривень (230 тис. євро)).

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

17. Поточні зобов'язання і забезпечення (продовження)

Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 31.12.2024 обліковується резерв (забезпечення виплат) відпусток в сумі 4 367 тис. грн. (на кінець 2023 - 2 572 тис. гривень).

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Резерв відпусток (забезпечення виплат) на початок року	2 572	1 764
Сформовано резерву	3 453	1 719
Збільшення резерву в результаті реорганізації (приєднання) ДУ «ОФІС АПМФС»	-	-
Використано резерву	1 658	911
Резерв відпусток (забезпечення виплат) на кінець періоду (року)	4 367	2 572

Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Інші поточні зобов'язання	31.12.2024	31.12.2023
Грант отриманий за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	278 693	193 424
Резерв за наданими гарантіями банкам в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%»	70 615	69 811
Грант отриманий за Програмою «Доступна іпотека 7%»	54	84 976
Грант отриманий за Регіональною програмою з Львівською ОДА	2 938	5 518
Грант отриманий за Регіональною програмою з Київською ОДА	13 431	8 600
Грант отриманий за Регіональною програмою з Чернівецькою ОДА	27	-
Грант отриманий за Програмою «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%»	27 910	138 325
Грант отриманий за Програмою «Доступний факторинг 5-7-9%»	30 772	-
Грант отриманий за Програмою «Енергоефективність фізичних осіб - власників домогосподарств»	14 157	-
Грант отриманий за Програмою «Підтримка ОПК»	263 420	-
Грант отриманий за Проектом GIZ (територіальні громади та кластери)	-	8 203
Грант отриманий за Проектом GIZ (sparkassenstift)	258	-
Грант отриманий за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	217 221	211 040
Грант отриманий за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	30 159	42 247
Грант за Проектом «ЕСКО»	12 917	-

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Проценти до сплати за Проектом I	852	-
Плата за надання коштів за Проектом I	284	-
Проценти до сплати за Проектом II	6 425	3 139
Плата за надання коштів за Проектом II	522	-
Проценти до сплати за Проектом III, IV	6 936	755
Плата за надання коштів за Проектом III, IV	482	94
Розрахунки з іншими кредиторами	23	-
Всього за статтею	978 096	766 132

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 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 31.12.2024 становлять 278 693 тис. гривень, (з них 266 508 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 становлять 193 424 тис. гривень, (з них 181 216 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках). У II кварталі 2022 року за коштами отриманими від Мінфіну та перерахованими на ескроу-рахунок Фонду в АТ «Мегабанк», сформовано резерв в розмірі 100%, див. Примітку 7.

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 31.12.2024 становить 70 615 тис. гривень (станом на 31.12.2023 становить 69 811 тис. гривень), загальний гарантійний фонд станом на 31.12.2024 становить 505 335 тис. гривень (станом на 31.12.2023 становить 509 348 тис. гривень).

Станом на 31.12.2024 гарантії Фонду отримали наступні уповноважені банки: АБ «Укргазбанк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен банк АВАЛЬ», АТ КБ «Глобус». У 2024 року Фонд здійснив гарантійну виплату по гарантіях за кредитом наданим ММСП через АБ «Укргазбанк» (5 999,9 тис. грн.) та АТ «Укрексімбанк» (318 тис. грн.) (у 2023 році гарантійна виплата по гарантіях за кредитом наданим ММСП через АБ «Укргазбанк»). У 2024 року гарантійна виплата, яка була здійснена за кредитом наданим ММСП через АТ «Укрексімбанк» повністю повернута банком на рахунок Фонду, через АБ «Укргазбанк» - частково повернута в розмірі 16 тис. грн.

Грант отриманий за Програмою «Доступна іпотека 7%».

Кошти Гранту за Програмою «Доступна іпотека 7%» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 57 тис. гривень, (з них 0,00 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 - 84 976 тис. гривень, (з них 0,00 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Регіональною програмою з Львівською ОДА в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%». Для співпраці та спільної реалізації Регіональної програми з Львівською ОДА у 2021 році Фондом розвитку підприємництва укладено Договори про співробітництво за програмою з 19 уповноваженими банками.

Кошти Гранту за Регіональною програмою з Львівською ОДА отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 2 938 тис. гривень, (з них 2 938 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 - 5 518 тис. гривень, (з них 4 020 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Регіональною програмою з Київською ОДА в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%». Для співпраці та спільної реалізації Регіональної програми з Київською ОДА у 2024 році Фондом розвитку підприємництва уклав Договори про співробітництво за програмою з 9 уповноваженими банками.

Кошти Гранту за Регіональною програмою з Київською ОДА отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 13 431 тис. гривень, (з них 6 927 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 - 8 600 тис. гривень, (з них 4 592 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

17. Поточні зобов'язання і забезпечення (продовження)

Грант отриманий за Регіональною програмою з Чернівецькою ОДА в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%». У четвертому кварталі 2024 року Фонд розпочав реалізацію Регіональної програми з Чернівецькою ОДА в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%». Для співпраці та спільної реалізації Регіональної програми з Чернівецькою ОДА у 2024 році Фондом розвитку підприємництва уклад Договори про співробітництво за програмою з 9 уповноваженими банками. Кошти Гранту за Регіональною програмою з Чернівецькою ОДА отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 27 тис. гривень, (з них 1 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Програмою «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%». У четвертому кварталі 2021 року Фонд розпочав реалізацію державної Програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%». Кошти Гранту за Програмою «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 27 910 тис. гривень, (з них 27 910 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 становили 138 325 тис. гривень (з них 76 857 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Програмою «Доступний факторинг 5-7-9%»

У 2024 року Фонд розпочав реалізацію державної Програми «Доступний факторинг 5-7-9%».

Кошти Гранту за Програмою «Доступний факторинг 5-7-9%» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 30 772 тис. гривень, (з них 30 772 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Програмою «Енергоефективність фізичних осіб - власників домогосподарств»

У 2024 року Фонд розпочав реалізацію державної Програми «Енергоефективність фізичних осіб - власників домогосподарств». Кошти Гранту за Програмою «Енергоефективність фізичних осіб - власників домогосподарств» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 14 157 тис. гривень, (з них 14 157 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Програмою «Підтримка ОПК»

У 2024 року Фонд розпочав реалізацію державної Програми «Підтримка ОПК».

Кошти Гранту за Програмою «Підтримка ОПК» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 263 420 тис. гривень, (з них 0,00 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Проектами GIZ

Кошти Гранту за Проектом GIZ (територіальні громади та кластери) отримані Фондом і не витрачені на підтримку органів місцевого самоврядування для реалізації заходів з розвитку місцевих МСП та посилення інституційної спроможності кластерів МСП станом на 31.12.2024 становлять 0,00 тис. гривень, станом на 31.12.2023 - 8 203 тис. гривень.

Кошти Гранту за Проектом GIZ (sparkassenstift) отримані Фондом станом на 31.12.2024 становлять 258 тис. гривень, станом на 31.12.2023 - 0,00 тис. гривень.

Кошти Гранту за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП) отримані Фондом станом на 31.12.2024 становлять 30 159 тис. гривень (з них 523 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках), станом на 31.12.2023 - 42 247 тис. гривень (з них 17 970 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Грант отриманий за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)

У IV кварталі 2023 Фонд розпочав проект підтримки МСП у Криворізькому регіоні. Кошти Гранту за Проектом отримані Фондом станом на 31.12.2024 становлять 217 221 тис. гривень, станом на 31.12.2023 - 211 040 тис. гривень.

Грант за Проектом «ЕСКО»

У 2024 року Фонд розпочав реалізацію Проекту «ЕСКО».

Кошти Гранту за Проектом «ЕСКО» отримані Фондом і не витрачені на часткову компенсацію процентів станом на 31.12.2024 становлять 12 917 тис. гривень, (з них 12 917 тис. гривень на ескроу-рахунках в уповноважених банках).

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

18. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання Фонду представлені нижче:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Довгострокова частина зобов'язання з оренди (код рядка 1515)	-	-
Короткострокова частина зобов'язання з оренди (код рядка 1610)	-	650
Всього зобов'язань	-	650

У зв'язку із закінченням у липні 2024 року строку дії договору оренди нежитлового приміщення від 27.08.2021, Фонд припинив визнання зобов'язання з оренди.

Відповідно до умов договору оренди нежитлового приміщення від 17.06.2024 Фонд застосовує звільнення від визнання зазначені у МСФЗ 16. Фонд визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

У 2024 році процентні витрати по орендним зобов'язанням становили 6,4 тис. грн. (за 2023 рік -52 тис. грн.).

У 2024 році загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду становив 1 483 тис. грн. (у 2023 році - 866 тис. грн.).

19. Процентні, комісійні та інші доходи за основною діяльністю

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 2024 рік, дані щодо процентних та комісійних доходів представлені наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи		
Процентні доходи за кредитами за Програмою мікрокредитування	23 110	21 699
Процентні доходи за кредитами за Проектом I	14 224	12 026
Процентні доходи за кредитами банкам за Програмою ММСП	22 327	19 701
Процентні доходи за кредитами за Проектом II	67 359	53 012
Процентні доходи за кредитами за Проектом III, IV	37 212	35 042
Всього процентних доходів	164 232	141 450
Комісійні доходи		
Дохід від комісії за зобов'язання за Програмою мікрокредитування	3	3
Дохід від комісії за зобов'язання за Проектом II	1	2
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Програмою мікрокредитування	184	155
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Програмою ММСП	68	54

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

	2024 рік	2023 рік
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Проектом II	562	511
Дохід від амортизації відстроченої одноразової комісії за Проектом III, IV	365	311
Комісія за надання гарантії за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	1 919	2 305
Всього комісійні доходи	3 102	3 341
Плата за адміністрування отримана від ЛОДА	-	243
Плата за адміністрування отримана від КОДА	422	191
Дохід від основної діяльності (код рядка 2000)	167 756	145 225
20. Інші операційні доходи (код рядка 2120)		
Інші операційні доходи (код рядка 2120)	2024 рік	2023 рік
Зменшення створеного резерву під знецінення за наданими кредитами	15 925	7 465
Зменшення створеного резерву під знецінення за наданими гарантіями	35 357	16 364
Зменшення створеного резерву під сумнівну дебіторську заборгованість (гарантійний випадок) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	335	5
Дохід від переоцінки іноземної валюти	291 603	314 549
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	17 564 965	15 745 586
Покриття витрат ФРП (аудит) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	-	2 400
Покриття витрат ФРП (витрати на супроводження) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	23 775	7 357
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "Доступна іпотека 7%, 3%"	(85)	8 434
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "FinancEast"	-	1 531
Доходи від дооцінки Гранту Програмою "FinancEast" (зміна курсу іноземної валюти)	-	2
Доходи від впровадження Гранту (BMZ № EU East 41775) за Програмою FinancEast	-	638
Доходи від впровадження Гранту (Contract for Consulting Services) за Програмою FinancEast	-	1 569
Доходи від впровадження Гранту (Contract for Consulting Services) за Проектом III, IV	2 647	10 096
Доходи від впровадження Гранту (BMZ No.EU FX 27992)	-	260
Доходи від впровадження Гранту в рамках Програми "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%"	445 419	98 828
Доходи від впровадження Гранту за Регіональною програмою з ЛОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	2 581	5 682

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Доходи від впровадження Гранту за Регіональною програмою з КОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	14 569	3 040
Доходи від впровадження Гранту за Регіональною програмою з ЧОДА в рамках Програми "Доступні кредити 5-7-9%"	85	-
Доходи від впровадження Гранту за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	1	39 354
Доходи від збільшення курсу валюти за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	301	1 215
Доходи від впровадження Гранту за Проектом GIZ (Sparkassenstift)	2 934	1 200
Доходи від збільшення курсу валюти за Проектом GIZ (Sparkassenstift)	8	31
Доходи від впровадження Гранту за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	36 534	84 736
Доходи від збільшення курсу валюти за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	105	2 692
Доходи від впровадження Гранту за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	109	-
Доходи від збільшення курсу валюти за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	26 966	-
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "Доступний факторинг 5-7-9%"	23 167	-
Доходи від впровадження Гранту за Програмою "Енергонезалежність фізичних осіб- власників домогосподарств"	7 896	-
Доходи від впровадження Гранту за Проектом "ЕСКО"	1 608	-
Доходи від впровадження Гранту Contract for Consulting "Deloitte & Touche") (BMZ no. 5950 012 27)	6 348	-
Всього інших операційних доходів	18 503 153	16 353 034

У 2024 році резерви під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами були розформовані у зв'язку із збільшення справедливої вартості предметів застави за діючим кредитним портфелем Фонду, що вплинуло на розрахунок рівня втрат у разі дефолту за фінансовими інструментами, а також у зв'язку із плановим погашенням наданих кредитів банками-партнерами, що вплинуло на експозицію під ризиком.

У 2024 році резерви під очікувані збитки за наданими гарантіями були розформовані переважно у зв'язку із зменшенням максимальної суми сплати за наданою гарантією, за кредитами яких, Фонд надав гарантії. Також було розформовано резерв під сумнівну дебіторську заборгованість (гарантійний випадок) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%" у зв'язку із погашенням дебіторської заборгованості.

У 2024 році резерви під сумнівну дебіторську заборгованість (гарантійний випадок) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%" були частково розформовані у зв'язку з поверненням банками гарантійної виплати на рахунок Фонду.

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.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

21. 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 78 639 тис. гривень за 2024 рік (за 2023 рік - 140 883 тис. гривень) та інших витрат за 2024 рік - 81 795 тис. гривень (за 2023 рік - 63 000 тис. гривень).

22. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

У складі інших фінансових доходів відображені отримані проценти на залишок коштів на рахунку в розмірі 335 тис. грн. за 2024 рік (за 2023 рік - 128 тис. грн.).

23. Процентні та комісійні витрати

У 2024 році, процентні та комісійні витрати Фонду представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Комісійні витрати		
Комісія за згоду на надання коштів Позики за Проектом III, IV	-	(16)
Всього комісійні витрати	-	(16)
Процентні витрати		
Позика від Міністерства фінансів України за Проектом I	(2 279)	(2 171)
Позика від Міністерства фінансів України за Проектом II	(4 174)	(3 943)
Позика від Міністерства фінансів України за Проектом III, IV	(6 861)	(6 122)
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	(6)	(52)
Всього процентних витрат	(13 320)	(12 288)
Фінансові витрати (2250)	(13 320)	(12 304)

Інформація щодо процентних витрат за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

24. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати у 2024 році, представлені наступним чином:

	2024 рік	2023 рік
Витрати на аудит Фонду	420	166
Витрати на аудит Проекту III, IV	216	-
Амортизація необоротних активів	177	112
Амортизація активу з права користування орендним майном	445	700
Комісії банків за обслуговування рахунків, комісії з продажу валюти	18	91
Витрати на оплату праці	39 881	24 855
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (територіальні громади, кластери)	-	3 045
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (Sparkassenstift)	2 900	1 058
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	2 286	2 087
в т.ч. в рамках Проекту «ЕСКО»	1 206	-
Витрати на єдиний соціальний внесок	5 459	3 829
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (територіальні громади, кластери)	-	291
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (Sparkassenstift)	23	139
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	76	181
в т.ч. в рамках Проекту «ЕСКО»	22	-
Витрати на відрядження	513	108
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (територіальні громади, кластери)	-	58
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	7	-
в т.ч. в рамках Проекту GIZ (Sparkassenstift)	9	-
Витрати на оренду приміщення	619	-
Витрати на комунальні та експлуатаційні послуги	706	454
Інші витрати	1 864	267
Всього адміністративні витрати	50 318	30 582

Протягом 2024 року зросла штатна чисельність співробітників Фонду, поряд цим зросли витрати на оплату праці, витрати на сплату єдиного соціального внеску, також збільшились витрати на оренду та на комунальні та експлуатаційні послуги, пов'язані з орендою офісного приміщення для Фонду.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Інші витрати - це витрати пов'язані з поточною діяльністю Фонду (витрати на службові відрядження, поштові та господарські витрати, ліцензійні витрати тощо).

25. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати у 2024 році, представлені наступним чином:

Інші операційні витрати (код рядка 2180)	2024 рік	2023 рік
Збільшення резерву під знецінення активів	(15 009)	(8 385)
Створення резерву за наданими гарантіями за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	(36 163)	(60 977)
Створення резерву під сумнівну дебіторську заборгованість (гарантійний випадок) за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"	(6 318)	(5)
Збитки від переоцінки іноземної валюти	(271 722)	(288 558)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою Доступні кредити 5-7-9%	(17 564 965)	(15 745 586)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою Доступна іпотека 7%	28	(7 292)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою Доступна іпотека 3%	57	(1 142)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Регіональною програмою з ЛОДА в рамках Програми Доступні кредити 5-7-9%	(2 581)	(5 682)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Регіональною програмою з КОДА в рамках Програми Доступні кредити 5-7-9%	(14 569)	(3 040)
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Регіональною програмою з ЧОДА в рамках Програми Доступні кредити 5-7-9%	(85)	-
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту в рамках Програми Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%	(445 419)	(98 828)
Витрати - комісія за конвертацію коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	-	(1)
Витрати від уцінки Гранту за Програмою "FinancEast" (зміна курсу іноземної валюти)	-	(1)
Витрати на аудит коштів Гранту за Програмою "FinancEast"	-	(250)
Витрати при впровадженні Гранту (консалтинговий договір з IPC) Програма FinancEast	-	(3 139)
Витрати при впровадженні Гранту BMZ No.EU FX 27992 Lot 1.	-	(1 050)
Витрати при впровадженні Гранту IPC Проект III, IV	(5 744)	(7 085)
Витрати від зниження курсу валюти за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	(195)	(2 148)
Витрати - комісія за конвертацію коштів Гранту за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	(1)	(20)
Витрати - Адмінвитрати (зарплата/винагорода членів проектної команди) за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(7 762)
Витрати на відрядження за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(386)
Витрати на діяльність за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(888)
Витрати на гонорари за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(17 022)

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

Витрати на закупів. матеріалів та обладнання за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(5 228)
Витрати на конференц-послуги за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(3 348)
Інші витрати за Проектом GIZ (територіальні громади, кластери)	-	(1 307)
Витрати від зниження курсу валюти за Проектом GIZ (Sparkassenstift)	(27)	(82)
Витрати - комісія за конвертацію коштів Гранту за Проектом GIZ (Sparkassenstift)	(1)	(1)
Витрати - за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	(1 803)	(1 491)
Витрати виплата гранту МСП - (EU4Business Програма відновлення МСП)	(32 346)	(80 914)
Витрати - комісія за конвертацію коштів Гранту за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	(13)	(63)
Витрати від зниження курсу валюти за Проектом GIZ (EU4Business Програма відновлення МСП)	(228)	(3 817)
Витрати від зниження курсу валюти за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	(33 256)	-
Витрати - комісія за конвертацію коштів Гранту за Проектом підтримки МСП у Криворізькому регіоні (LUX DEVELOPMENT)	(109)	-
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою «Доступний факторинг 5-7-9%»	(23 167)	-
Витрати (компенсація процентів) при впровадженні Гранту за Програмою "Енергонезалежність фізичних осіб- власників домогосподарств"	(7 896)	-
Інші операційні витрати	(8 563)	(163)
	(18 470 095)	(16 355 661)

У 2024 році були сформовані резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами у зв'язку із збільшенням ймовірності дефолту банків-партнерів, зменшенням справедливої вартості отриманого забезпечення та у зв'язку із збільшенням експозиції під ризиком в результаті надання нових кредитів банкам-партнерам.

У 2024 році Фонд додатково сформував резерв за наданими гарантіями у зв'язку із збільшенням ймовірності дефолту ММП, за кредитами яких, Фонд надав гарантії.

У 2024 році було сформовано резерв за сумнівною дебіторською заборгованістю в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%» (надання гарантій) у зв'язку із настанням гарантійного випадку за кредитом ММП наданим АБ «Укргазбанк» та АТ «Укрексімбанк», за яким Фонд надав гарантію.

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.

Інші операційні витрати - це витрати пов'язані з поточною діяльністю Фонду.

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

В рамках Проекту II та Проекту III, IV Фонд надає кредити прийнятним банкам-партнерам деноміновані у гривні, при цьому зобов'язання Фонду перед МФУ залишаються в євро, комісія за зобов'язання, 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 та Проекту III, IV. 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

Фонд розвитку підприємництва**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)*

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 та Проекту III, IV.

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 31.12.2024 справедлива вартість похідного інструмента становить 110 722 тис. грн. (станом на 31.12.2023 - 139 306 тис. грн.).

Похідний фінансовий інструмент за Проектом II	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокова частина (код рядка 1040)	30 134	73 365
Короткострокова частина (код рядка 1125)	58 575	12 970
Всього	88 709	86 335
Похідний фінансовий інструмент за Проектом III/IV	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокова частина (код рядка 1040)	13 300	22 220
Короткострокова частина (код рядка 1125)	8 713	30 751
Всього	22 013	52 971
Всього Похідний фінансовий інструмент	110 722	139 306

27. 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.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 2024 року активи Фонду сконцентровані в Україні (у 2023 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.

Внаслідок залучення ресурсів у євро та подальшого кредитування банків-партнерів у гривні, Фонд наражається на ризик збитків у разі знецінення гривні. Станом на 31.12.2024 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 та Проекту III, IV. За умовами договору Фонд отримує компенсацію до 30% девальвації гривні по відношенню до євро за кредитами укладеними в рамках Проекту II та Проекту III, IV (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 2024 року.

31.12.2024	ЄВРО	Гривня	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	418 697	1 654 595	2 073 292
Кредити банкам	766 846	851 939	1 618 785
Проценти від банків	3 427	21 587	25 014
Комісія за зобов'язання		1	1
Комісія за надання гарантій	-	445	445
Похідний фінансовий інструмент	110 722	-	110 722
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	30 928	-	30 928
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	16 341	-	16 341
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	90	90

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

31.12.2024	ЄВРО	Гривня	Всього
Всього фінансових активів	1 346 961	2 528 657	3 875 618
Фінансові зобов'язання			
Кредити отримані	974 072	-	974 072
Проценти до сплати	14 213		14 213
Плата за надання кредиту до сплати	1 288		1 288
Резерв за наданими гарантіями		70 615	70 615
Розрахунки за ПДВ	-	16	16
Інша кредиторська заборгованість	-	9	9
Кредиторська заборгованість за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	-	23	23
Всього фінансових зобов'язань	989 573	70 663	1 060 236
Чиста позиція	357 388	2 457 994	2 815 382

Станом на 31 грудня 2023 року Фонд мав такі валютні позиції:

31.12.2023	ЄВРО	Гривня	Всього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	249 871	1 168 327	1 418 198
Кредити банкам	989 432	811 867	1 801 299
Проценти від банків	7 406	15 934	23 340
Комісія за зобов'язання		2	2
Комісія за надання гарантій	-	497	497
Похідний фінансовий інструмент	139 306	-	139 306
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	102 578	-	102 578
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	13 359	-	13 359
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	12	12
Всього фінансових активів	1 501 952	1 996 639	3 498 591
Фінансові зобов'язання			
Кредити отримані	940 814	-	940 814
Проценти до сплати	3 894		3 894
Плата за надання кредиту до сплати	94		94
Зобов'язання з оренди		650	650
Резерв за наданими гарантіями		69 809	69 809
Розрахунки за ПДВ	-	66	66
Інша кредиторська заборгованість	-	4	4
Всього фінансових зобов'язань	944 802	70 529	1 015 331
Чиста позиція	557 150	1 926 110	2 483 260

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.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	На 31 грудня 2024 року		На 31 грудня 2023 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% (2023: посилення на 5%)	17 869	17 869	27 857	27 857
Послаблення євро на 5% (2023: послаблення на 5%)	(17 869)	(17 869)	(27 857)	(27 857)

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 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.

За Проектом III/IV процентна ставка дорівнює плаваючій процентній ставці UIRD на термін 3 місяці.

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Фонду станом на 31 грудня 2024 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.

	До запитання						Всього
	31.12.2024	та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років Безпроцентні	
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 073 292	-	-	-	-	-	2 073 292
Кредити банкам	970 268	-	-	648 517	-	-	1 618 785
Проценти від банків	25 014	-	-	-	-	-	25 014
Комісія за зобов'язання	1	-	-	-	-	-	1
Комісія за надання гарантій	-	-	-	-	-	445	445
Похідний фінансовий інструмент	-	-	-	-	-	110 722	110 722
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	-	-	-	-	30 928	30 928
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума	-	-	-	-	-	-	16 341

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

заборгованості за грантом)						16 341	
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	-	-	-	-	90	90
Всього фінансових активів	3 068 575	-	-	648 517	-	158 526	3 875 618

Фінансові зобов'язання

Кредити отримані	5 052	-	10 103	92 914	866 003		974 072
Проценти до сплати	853	-	-	1 960	11 400		14 213
Плата за надання кредиту до сплати	284	-	-	-	1 004	-	1 288
Резерв за наданими гарантіями	-	-	-	-	-	70 615	70 615
Розрахунки за ПДВ	-	-	-	-	-	16	16
Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	9	9
Кредиторська заборгованість за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	-	-	-	-	-	23	23

Всього фінансових зобов'язань	6 189	-	10 103	94 874	878 407	70 663	1 060 236
--------------------------------------	--------------	----------	---------------	---------------	----------------	---------------	------------------

Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	3 062 386	-	(10 103)	553 643	(878 407)	87 863	2 815 382
--	------------------	----------	-----------------	----------------	------------------	---------------	------------------

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Фонду станом на 31 грудня 2023 року:

	31.12.2023	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Безпроцентні	Всього
Фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 418 198	-	-	-	-	-	-	1 418 198
Кредити банкам	1 176 950	-	177 111	447 238	-	-	-	1 801 299
Проценти від банків	23 340	-	-	-	-	-	-	23 340
Комісія за зобов'язання	2	-	-	-	-	-	-	2
Комісія за надання гарантій	-	-	-	-	-	-	497	497
Похідний фінансовий інструмент	-	-	-	-	-	-	139 306	139 306
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	-	-	-	-	-	102 578	102 578
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	-	-	-	-	-	-	13 359	13 359
Дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-	-	-	12

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

розрахунками зі
страхування (ЄСВ)

12

Всього фінансових
активів

2 618 490

-

177 111

447 238

-

255 752

3 498 591

Фінансові зобов'язання

Кредити отримані

-

-

23 721

100 489

816 604

940 814

Проценти до сплати

-

-

755

3 139

3 894

Плата за надання
кредиту до сплати

-

-

94

-

-

94

Зобов'язання з оренди

-

-

-

-

650

650

Резерв за наданими
гарантіями

-

-

-

-

69 809

69 809

Розрахунки за ПДВ

-

-

-

-

66

66

Інша кредиторська
заборгованість

-

-

-

-

4

4

Всього фінансових
зобов'язань

-

-

24 570

103 628

816 604

70 529

1 015 331

Розрив ліквідності за
фінансовими
інструментами

2 618 490

-

152 541

343 610

(816 604)

185 223

2 483 260

Якби станом на 31.12.2024 процентні ставки були на 5% вище/нижче (31.12.2023 на 5% вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік та капітал були би на 48 640 тис. грн. (у 2023 році - 58 978 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: виплати співробітниками та інші господарські витрати 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 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позицію ліквідності Фонду станом на 31 грудня 2024 року показано нижче:

31.12.2024	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	2 073 292	-	-	-	-	2 073 292
Кредити банкам	119 168	99 978	258 915	1 140 724	-	1 618 785
Проценти від банків	25 014	-	-	-	-	25 014
Комісія за зобов'язання	1	-	-	-	-	1
Комісія за надання гарантій	445	-	-	-	-	445
Похідний фінансовий інструмент	13 300	14 528	44 047	38 847	-	110 722
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	-	30 928	-	-	30 928
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	-	-	16 341	-	-	16 341
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЕСВ)	-	-	90	-	-	90
Всього фінансових активів	2 231 220	114 506	350 321	1 179 571	-	3 875 618
Фінансові зобов'язання						
Кредити отримані	5 052	-	10 103	92 914	866 003	974 072
Проценти до сплати	853	-	-	1 960	11 400	14 213
Плата за надання кредиту до сплати	284	-	-	-	1 004	1 288
Резерв за наданими гарантіями	-	-	70 615	-	-	70 615
Розрахунки за ПДВ	16	-	-	-	-	16
Кредиторська заборгованість за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	23	-	-	-	-	23
Інша кредиторська заборгованість	9	-	-	-	-	9
Всього фінансових зобов'язань	6 237	-	80 718	94 874	878 407	1 060 236
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	2 224 983	114 506	269 603	1 084 697	(878 407)	2 815 382

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позицію ліквідності Фонду станом на 31 грудня 2023 року показано нижче:

	31.12.2023	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		1 418 198	-	-	-	-	1 418 198
Кредити банкам		-	112 836	669 325	1 019 138	-	1 801 299
Проценти від банків		23 340	-	-	-	-	23 340
Комісія за зобов'язання		2					2
Комісія за надання гарантій		497	-	-	-	-	497
Похідний фінансовий інструмент		-	-	43 721	95 585		139 306
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами		-	-	102 578	-	-	102 578
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)		-	-	13 359	-	-	13 359
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)		-	-	12	-	-	12
Всього фінансових активів		1 442 037	112 836	828 995	1 114 723	-	3 498 591
Фінансові зобов'язання							
Кредити отримані		-	-	23 721	100 489	816 604	940 814
Проценти до сплати		-	-	755	3 139		3 894
Плата за надання кредиту до сплати		-	-	94	-	-	94
Зобов'язання з оренди		-	-	650	-	-	973
Резерв за наданими гарантіями		-	-	69 809	-	-	69 809
Розрахунки за ПДВ		66	-	-	-	-	66
Інша кредиторська заборгованість		4	-	-	-	-	4
Всього фінансових зобов'язань		70	-	95 029	103 628	816 604	1 015 331
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами		1 441 967	112 836	733 966	1 011 095	(816 604)	2 483 260

Фонд розвитку підприємництва**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)**27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Узгодження змін фінансових зобов'язань з грошовими потоками від фінансової діяльності	Кредити отримані	Всього
Сальдо на 31 грудня 2023	944 802	944 802
Зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності:		
Отримання кредитів	-	-
Погашення кредитів отриманих	(4 997)	-4 997
Сплата відсотків	(2 048)	-2 048
Усього змін в результаті грошових потоків від фінансової діяльності	(7 045)	-7 045
Інші зміни:		
Нарахування відсотків	13 314	13 314
Переоцінка зобов'язань	38 502	38 502
Сальдо на 31 грудня 2024	989 573	989 573

Узгодження змін фінансових зобов'язань з грошовими потоками від фінансової діяльності	Кредити отримані	Всього
Сальдо на 31 грудня 2022	760 500	760 500
Зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності:		
Отримання кредитів	118 565	118 565
Погашення кредитів отриманих	(9 176)	-9 176
Сплата відсотків	(8 731)	-8 731
Усього змін в результаті грошових потоків від фінансової діяльності	100 658	100 658
Інші зміни:		
Нарахування відсотків	12 252	12 252
Переоцінка зобов'язань	71 392	71 392
Сальдо на 31 грудня 2023	944 802	944 802

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

28. 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 31.12.2024 року становить гривень 1 926 701 тис. гривень (2023 році - 1 792 346 тис. гривень).

Власний капітал Фонду складається з таких компонентів:

В гривнях	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Чисті активи, в тому числі		
Власний капітал:		
Статутний капітал	542 911	542 911
Додатковий капітал	33 854	33 854
Нерозподілений прибуток	1 349 936	1 215 581
Всього власний капітал	1 926 701	1 792 346

29. 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.

Станом на 31.12.2024 ФРП є стороною в наступних судових справах, що перебували на розгляді в Господарському суді м. Києва:

справа №910/16152/24 за позовом Фонду до АТ «Мегабанк» в особі Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) про захист майнових прав, визнання протиправними дій АТ «Мегабанк», позачергового задоволення кредиторських вимог Фонду та стягнення грошових коштів в розмірі 12 208 084,04 грн., що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), відкритого Фондом в АТ «Мегабанк» з метою реалізації державної програми «Доступні кредити 5-7-9%».

Враховуючи, що склад учасників справи, підстави і предмет позову у справі № 910/16152/24 є аналогічними справі № 910/12464/22, в якій, за наслідками перегляду справи в касаційній інстанції, позовні вимоги ФРП задоволено, визнано протиправними дії АТ «Мегабанк», позачергово задоволено кредиторські вимоги Фонду та стягнуто з АТ «Мегабанк» грошові кошти в розмірі 1 466 991,91 грн. що знаходяться на рахунку умовного зберігання (ескроу), відкритого Фондом в АТ «Мегабанк» з метою реалізації державної програми «Доступна іпотека 7%», відтак правові висновки Верховного Суду, щодо застосування норм права у подібних правовідносинах, викладені в постанові від 09.04.2024 по справі № 910/12464/22, є релевантною судовою практикою і мають бути застосовані при розгляді справи 910/16152/24, а позовні вимоги Фонду підлягають задоволенню.

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 призвести 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.

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 наданим кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб банків-партнерів. 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.

Станом на 31 грудня 2024 року Фонд не мав зобов'язання з надання кредитів у рамках Програм та Проектів, (станом на 31 грудня 2024 року Фонд не мав зобов'язання з надання кредитів у рамках Програм та Проектів).

Зобов'язання, пов'язані з отриманим кредитуванням.

Обліковуються зобов'язання, пов'язані з отриманим Фондом кредитуванням - затверджена, але не отримана (не вибрана) Фондом сума кредиту в рамках проектів.

Станом на 31 грудня 2024 року сума затвердженої, але не отриманої Фондом кредиту становить 0,0 млн. євро (2023 рік - 0,0 млн. євро).

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 2024 року Фонд має зобов'язання на суму максимальної сплати за гарантією, яка надаватиметься на користь ММСП в розмірі 175 743 тис. грн. (2023 рік - 205 629 тис. грн.).

Активи, передані в заставу.

Станом на 31 грудня 2024 року майнові права за кредитами банкам у сумі 1,0 млн. євро (43,9 млн. гривень) були передані Фондом у заставу Міністерству фінансів України в рамках Проекту I (у 2023 році - 1,0 млн. євро (42,2 млн. гривень));

Станом на 31 грудня 2024 року майнові права за кредитами банкам у сумі 500,0 млн. гривень були передані Фондом у заставу Міністерству фінансів України в рамках Проекту II (у 2023 році - 250,0 гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року майнові права за кредитами банкам у сумі 498,5 млн. гривень були передані Фондом у заставу Міністерству фінансів України в рамках Проекту III, IV (у 2023 році - 261,8 гривень).

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

30. 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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 073 292	1 418 198	2 073 292	1 418 198
Кредити банкам	1 618 785	1 801 299	1 618 785	1 801 299
Проценти від банків	25 014	23 340	25 014	23 340
Комісія за зобов'язання	1	2	1	2
Комісія за надання гарантій	445	497	445	497
Похідний фінансовий інструмент	110 722	139 306	110 722	139 306
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	30 928	102 578	30 928	102 578
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	16 341	13 359	16 341	13 359
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ECB)	90	12	90	12
Фінансові зобов'язання				
Кредити отримані	974 072	940 814	974 072	940 814
Комісії до сплати	-	-	-	-
Проценти до сплати	14 213	3 894	14 213	3 894
Плата за надання кредиту до сплати	1 288	94	1 288	94
Зобов'язання з оренди	-	650	-	650
Резерв за наданими гарантіями	70 615	69 809	70 615	69 809
Розрахунки за ПДВ	16	66	16	66
Кредиторська заборгованість за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	23	-	23	-
Інша кредиторська заборгованість	9	4	9	4

Ієрархія 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;

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

- **Рівень 2:** моделі оцінки, для яких всі входні дані за винятком котирувань віднесених до рівня 1, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- **Рівень 3:** моделі оцінки, які використовують входні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та відсутні у відкритому доступі.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року наведена в таблицях нижче:

31.12.2024	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Похідний фінансовий інструмент	-	110 722	-	110 722
Фінансові активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 073 292	-	2 073 292
Кредити банкам	-	1 618 785	-	1 618 785
Проценти від банків	-	25 014	-	25 014
Комісія за зобов'язання	-	1	-	1
Комісія за надання гарантій	-	445	-	445
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	30 928	-	30 928
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	-	16 341	-	16 341
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЕСВ)	-	90	-	90
Фінансові зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити отримані	-	-	974 072	974 072
Проценти до сплати	-	-	14 213	14 213
Плата за надання кредиту до сплати	-	-	1 288	1 288
Резерв за наданими гарантіями	-	-	70 615	70 615
Розрахунки за ПДВ	-	-	16	16
Кредиторська заборгованість за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»	-	-	23	23
Інша кредиторська заборгованість	-	-	9	9

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

31.12.2023	Справедлива вартість			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Похідний фінансовий інструмент	-	139 306	-	139 306
Фінансові активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 418 198	-	1 418 198
Кредити банкам	-	1 801 299	-	1 801 299
Проценти від банків	-	23 340	-	23 340
Комісія за зобов'язання	-	2	-	2
Комісія за надання гарантій	-	650	-	650
Сума відшкодування збитків від курсової різниці за наданими банкам кредитами	-	102 578	-	102 578
Дебіторська заборгованість GIZ GmbH (сума заборгованості за грантом)	-	13 359	-	13 359
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (ЕСВ)	-	12	-	12
Фінансові зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити отримані	-	-	940 814	940 814
Проценти до сплати	-	-	3 594	3 594
Плата за надання кредиту до сплати	-	-	94	94
Зобов'язання з оренди	-	-	650	650
Резерв за наданими гарантіями	-	-	69 809	69 809
Розрахунки за ПДВ	-	-	66	66
Інша кредиторська заборгованість	-	-	4	4

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 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

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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, Проекту II та Проекту III, IV, 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).

Зобов'язання з оренди. Справедлива вартість зобов'язань з оренди визначається відповідно до вимог МСФЗ 16. Зобов'язання з оренди оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді.

31. 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 управлінський персонал (чотири особи). Витрати на утримання провідного управлінського персоналу належать за характером до короткострокових виплат.

Нижче наводяться залишки на кінець 31.12.2024 року та доходи і витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом року:

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
	Засновники	Засновники
Активи	-	-
Зобов'язання		
Кредити отримані	974 072	940 814
Проценти до сплати	14 213	3 894
Плата за надання кредиту до сплати	1 288	94

Витрати за	2024 рік	2023 рік
Комісійні витрати	-	(16)
Процентні витрати	(13 314)	(12 236)
Витрати на утримання управлінського персоналу	(13 244)	(7 497)

32. Припущення про безперервність діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Фонду не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Фондом було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Не суттєвий
Призупинення чи перерви в діяльності через порушення ланцюга поставок, припинення операцій, втрату виробничих потужностей чи комерційних об'єктів, обмеження пересування та порушення логістики	Не суттєвий
Пошкодження або знищення майна	Немає
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2024 року	Немає
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	Немає
Знецінення фінансових чи нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності)	Середній
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Суттєвий
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Суттєвий
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2024 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	Середній
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Немає
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	Оцінка активів, враховуючи поточну невизначеність як на місцевих, так і на світових ринках, ймовірно, буде більш складною. Оцінки, засновані, зокрема, на справедливій вартості, можуть бути ускладненими, оскільки величини коливаються частіше і сильніше. Оцінки, що базуються

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
	на прогнозованих майбутніх грошових потоках, також можуть бути значно складнішими, оскільки розробка надійних моделей грошових потоків на майбутнє може бути ускладнена, враховуючи поточну нестабільність та невизначеність.
Значне погіршення - вартості оборотних активів - запаси	Не суттєвий
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Середній
Оцінки, на які впливає підвищена невизначеність	Не суттєвий
Кредитний ризик контрагента	Середній
Платоспроможність клієнта	Низький
Платоспроможність Фонду	Середній
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Фонд	Не визначено

Таким чином, управлінським персоналом Фонду було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Фонду безперервно продовжувати діяльність та реалізовані відповідні заходи.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Фондом було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Фонд дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Фонду. Керівництво Фонду уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Фонд.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Фонду. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Фонду регулярно переглядається, та повністю Фонд дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Фонд було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

33. Події після звітної дати

Наразі триває воєнний стан в Україні, спричинений військовим вторгненням росії.

Згідно із Положенням про порядок формування Фондом розвитку підприємництва резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами (далі - Положення про формування резервів) Фонду, економічна криза - тривале та суттєве погіршення макроекономічного стану країни, що проявляється у спаді виробництва, хвилі банкрутств підприємств, зростанні безробіття, обвалу ключових ринків.

Критеріями для визнання фази кризи приймаються один з наступних: (1) зниження обсягу валового внутрішнього продукту в річному вимірі два квартали поспіль більше ніж на 5%; (2) зниження кредитного портфеля банків протягом останніх 6 місяців поспіль більше ніж на 10%; (3) девальвація національної валюти більше ніж на 30% за останні 12 місяців.

33. Події після звітної дати (продовження)

Однак, наразі не можливо достовірно оцінити жодний з цих критеріїв, оскільки з 24.02.2022 росія розпочала повномасштабний напад на цілісність території України.

Оскільки, Положення про резерви не передбачає варіативності підходів Фонду під час здійснення воєнних дій на території України, наявні аналітичні дані минулих періодів не відображають поточного стану економіки України та не можуть ефективно спрогнозувати вплив поточних подій, а статистичні дані мають відкладений ефект на показники, Фонд з метою запровадження заходів раннього реагування до управління коштами розробив процедури дій Фонду в умовах макроекономічної нестабільності та форс-мажорних обставин, якими, зокрема, передбачено:

- регулювання доступу уповноважених учасників до коштів держбюджету в умовах макроекономічного спаду та фінансової невизначеності в Україні;
- збільшення частоти аналізу фінансово-економічних показників партнерів Фонду;
- уніфікація періодичності аналізу фінансово-економічних показників та авансування коштів на ескроу рахунки Уповноважених учасників.

У разі виникнення проблемної заборгованості банків-партнерів за Проектами, передбачено реалізацію застави або покриття власним капіталом Фонду. При цьому, гарантом виконання зобов'язань за Проектами перед KfW є Міністерство фінансів України.

Фонд активно співпрацює з 7 банками - партнерами (надані кредити банкам), кожному з яких щомісячно розраховується клас ризику за внутрішнім рейтингом.

Клас ризику банків - партнерів за внутрішнім рейтингом є інтегральним показником, що є результатом всебічної оцінки діяльності банку (по аналогії з системою CAMELSO).

Крім розрахунку класу ризику банків - партнерів, щомісячно здійснюються такі заходи:

- контроль дотримання пруденційних вимог, встановлених Національним банком;
- контроль рівня покриття кредитної заборгованості заставою (більше 100%);
- аналіз дотримання ковенантів, встановлених договорами про співробітництво з Фондом.

Також Фонд співпрацює з більш ніж 46 уповноваженими банками та 10 лізинговими компаніями (далі - уповноважені партнери) для реалізації державних програм, функції адміністратора яких покладено на Фонд (використовуються схема попереднього авансування ескроу рахунків).

Фонд щомісячно аналізує діяльність таких уповноважених партнерів за такими аспектами:

- контроль дотримання пруденційних вимог, встановлених Національним банком;
- контроль застосування санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в [Законі України](#) "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або незастосування санкцій відповідно до [Закону України](#) "Про санкції";
- контроль рівня використання перерахованих коштів з Ескроу рахунку;
- контроль рівня трансформації коштів ФРП.

В сьогоденних умовах Фонд розробив та реалізовує додаткові заходи контролю основних категорій ризиків діяльності Фонду.

33. Події після звітної дати (продовження)**Додаткові заходи контролю основних категорій ризиків діяльності Фонду**

Категорія ризику	Додаткові заходи контролю
Кредитний	Запровадження моніторингу руху залишків за рахунками Фонду в уповноважених партнерів. Запровадження практики авансування уповноважених партнерів на короткостроковий горизонт (квартал) або поповнення за принципом постфакту за попередній період.
Порушення ковенантів	Запровадження ризик орієнтованого підходу до контролю ковенантів у поєднанні з аналізом фінансового стану банка-партнера Фонду (зокрема, враховуючи: (1) серйозність відхилення; (2) причини, що призвели до порушення; (3) стійкість та репутацію банка-партнера Фонду).
Операційний	Реалізували можливість дистанційного, безперервного забезпечення операційних процесів Фонду на всіх рівнях. Посилили захист внутрішньої інформації (шляхом створення резервних копій на альтернативному сховищі).

На період дії антикризових заходів Фонду та з урахуванням вищеперерахованих ризикових аспектів, запроваджена щомісячна основа:

- для розрахунку класу ризиків - для банків-партнерів;
- для аналізу руху коштів за рахунками Фонду в уповноважених банках та рівня використання перерахованих коштів з ескроу рахунку - для уповноважених банків.

Щодо валютного ризику: 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 та Проекту III, IV. 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.

Щодо ризику втрати грошових коштів Фонду, розміщених на рахунках в банках: станом на 31.12.2024 рахунки Фонду відкриті у Національному банку України, АБ «Укргазбанк», Державній казначейській службі України у м. Києві та в уповноважених банках (в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%», Регіональних програм з ЛОДА, КОДА та ЧОДА в рамках Програми «Доступні кредити 5-7-9%», Програми «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», Програми «Доступний факторинг 5-7-9%», Програми «Енергонезалежність фізичних осіб- власників домогосподарств», Проекту GIZ EU4Business Програма відновлення МСП) та Проекту «ЕСКО». Усі зазначені вище рахунки не є ні простроченими ні знеціненими, крім рахунків в банку ПАТ «Мегабанк», який визнаний Національним банком України неплатоспроможним, наразі Фондом ведеться робота щодо повернення коштів.

Щодо ризику втрати інших активів Фонду: наразі у Фонду немає нерухомого майна, офісне приміщення орендується, знаходиться у м. Києві; необоротні активи (офісне обладнання, меблі, офісна та комп'ютерна техніка, меблі, тощо) їх вартість є несуттєвою.

Міністерство економіки України разом із Фондом актуалізували плани подальшого розвитку державних програм сприяння кредитуванню з метою підтримки українського бізнесу та належного виконання зобов'язань перед банками з компенсації процентної ставки.

З метою більш ефективного впровадження проектів та програм міжнародних фінансових організацій у відповідності до їх правил та процедур Фонд за підтримки KfW продовжує інституційну розбудову, щоб привести діяльність Фонду розвитку підприємництва, як ключової установи з реалізації програм з підтримки та розвитку малого та середнього підприємництва до найкращих світових стандартів.

Фонд розвитку підприємництва

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(якщо не зазначене інше, всі суми наведені у тисячах гривень)

33. Події після звітної дати (продовження)

За результатами успішного впровадження чисельних програм Уряду Німеччини з підтримки фінансування малого та середнього підприємництва, KfW розглядає Фонд розвитку підприємництва як ключову установу з реалізації програм з підтримки та розвитку малого та середнього підприємництва, у тому числі, для післявоєнного відновлення України.

Голова Правління

Андрій Гапон

Головний бухгалтер

Тетяна Чепцова



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ФОНДУ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ФОНДУ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА (далі – Фонд), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 2024 року, 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» 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 Фонду згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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, які поставили б під значний сумнів можливість а продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер завдання з аудиту

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

31 березня 2025 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО