

Підприємство

**ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНОЇ СПЕЦІАЛІЗОВАНОЇ
ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ " ДЕРЖАВНИЙ ФОНД СПРИЯННЯ МОЛОДІЖНОМУ
ЖИТЛОВОМУ БУДІВНИЦТВУ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	101	01
30432898		
1810136300		
425		
64.92		

Територія

ЖИТОМИРСЬКА

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання

Державна організація (установа, заклад)

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

1 5

Адреса, телефон

вулиця Лева Качинського, буд. 12/А, м. ЖИТОМИР, ЖИТОМИРСЬКА обл., 10014

422512

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2020

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13	5
первісна вартість	1001	21	22
накопичена амортизація	1002	8	17
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	6
первісна вартість	1011	21	21
знос	1012	10	15
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16 551	17 810
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	16 575	17 821
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
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	174	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	23
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	108	104
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	30	7
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	-
Усього за розділом II	1195	315	145
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	16 890	17 966

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	117	(24)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	117	(24)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16 551	17 810
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	16 551	17 810
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	109	98
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	1
розрахунками з оплати праці	1630	10	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	72	64
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	12
Усього за розділом III	1695	222	180
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	16 890	17 966

Керівник

Головний бухгалтер

ШЕСТОПАЛОВ
ПАВЛО
ІВАНОВИЧ
ЕП КУЗОВЛЄВА
ЛЮДМИЛА
ІГНАТІВНА

ШЕСТОПАЛОВ Павло Іванович

КУЗОВЛЄВА Людмила Ігнатівна

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

Підприємство

ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНОЇ
СПЕЦІАЛІЗОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ " ДЕРЖАВНИЙ
ФОНД СПРІЯННЯ МОЛОДІЖНОМУ ЖИТЛОВОМУ
БУДІВНИЦТВУ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

30432898

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	356	565
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	356	565
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	562	599
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	(1 044)	(1 020)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(21)	(27)
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	-	117
збиток	2195	(147)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)



Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
---	------	---	---

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	116
збиток	2295	(141)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	116
збиток	2355	(141)	(-)

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	(141)	116

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	4
Витрати на оплату праці	2505	800	762
Відрахування на соціальні заходи	2510	138	136
Амортизація	2515	13	13
Інші операційні витрати	2520	111	132
Разом	2550	1 065	1 047

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

Головний бухгалтер

ЕП
ПШЕСТОПАЛОВ
ПАВЛО
ІВАНОВИЧ
ЕП КУЗОВЛЄВА
ЛЮДМИЛА
ІГНАТІВНА

ПШЕСТОПАЛОВ Павло Іванович

КУЗОВЛЄВА Людмила Ігнатівна



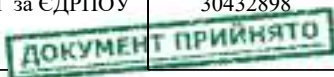
Підприємство

ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНОЇ СПЕЦІАЛІЗОВАНОЇ за ЄДРПОУ
ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ " ДЕРЖАВНИЙ ФОНД СПРІЯННЯ МОЛОДІЖНОМУ
ЖИТЛОВОМУ БУДІВНИЦТВУ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
30432898		



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	522	412
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4 229	15 208
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 363	1 106
Інші надходження	3095	172	206
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(93)	(103)
Праці	3105	(653)	(590)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(140)	(129)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(159)	(144)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 972)	(3 588)
Інші витрачання	3190	(2 291)	(12 380)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-21	-2
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	8	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	8	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(10)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-10	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-23	-2
Залишок коштів на початок року	3405	30	32
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7	30

Керівник

ПЕШТОПАЛОВ
ПАВЛО
ІВАНОВИЧ
ЕП КУЗОВЛЄВА
ЛЮДМИЛА
ІГНАТІВНА

ПЕШТОПАЛОВ Павло Іванович

Головний бухгалтер

КУЗОВЛЄВА Людмила Ігнатівна



Підприємство

ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНОЇ
СПЕЦІАЛІЗОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ " ДЕРЖАВНИЙ ФОНД
СПРІЯННЯ МОЛОДІЖНОМУ ЖИТЛОВОМУ БУДІВНИЦТВУ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

30432898

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 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	-	-	-	-	117	-	-	117
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	117	-	-	117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(141)	-	-	(141)
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	-	-	-	-	(141)	-	-	(141)
Залишок на кінець року	4300 ЕП ШЕСТОПАЛОВ ПАВЛО ІВАНОВИЧ	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)

Керівник

Головний бухгалтер

ШЕСТОПАЛОВ Павло Іванович

КУЗОВЛЄВА Людмила Ігнатівна



Житомирське регіональне управління Державної спеціалізованої фінансова установа «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву»

Примітки до фінансової звітності по Міжнародним стандартам фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2020 року
(число, місяць, рік)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5;7	13	5
Основні засоби	5;7	11	6
Інвестиційна нерухомість	5		
Довгострокова дебіторська заборгованість	5;9	16551	17810
Інші необоротні активи			
Усього необоротних активів		16575	17821
Оборотні активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12		
Запаси	5;11	2	2
Дебіторська заборгованість за кредитами	5;9	108	104
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	5;10		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	10		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10		
Інша дебіторська заборгованість	10	174	32
Поточні фінансові інвестиції	8		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5;8	30	7
Інші оборотні активи		1	
Усього оборотних активів		315	145
Усього активів		1 6890	1 7966
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

Статутний капітал	5;17		
Інший додатковий капітал	5;17		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5;17	117	-24
Неоплачений капітал	5;17		
Усього власного капіталу		117	-24
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові займи			
Інші довгострокові зобов'язання	13	16551	17810
Довгострокові забезпечення			
Цільове фінансування			
Усього довгострокових зобов'язань		16551	17810
Поточні зобов'язання			
Короткострокові займи			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	13	109	98
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16		1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	2	1
Кредиторська заборгованість зі страхування		2	1
Кредиторська заборгованість з оплати праці	16	10	3
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення	15	72	64
Доходи майбутніх періодів			
Інші поточні зобов'язання	16	27	12
Усього зобов'язань		222	180
Усього зобов'язань та власного капіталу		16890	17966

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	18	356	565
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			
Валовий: прибуток		356	565
збиток			
Інші операційні доходи	18	562	599
Адміністративні та інші операційні витрати	19	1063	1047
Витрати на збут			
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток			117
збиток		147	
Доход від участі в капіталі			
Інші фінансові доходи	18	8	
Інші доходи	18		
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Фінансові витрати	19	2	1
Втрати від участі в капіталі			
Інші витрати	19		
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
Фінансовий результат оподаткування: прибуток			116
збиток		141	
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Прибуток(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат: прибуток			116
збиток		141	
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Переоцінка фінансових інструментів			
Інший сукупний дохід			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід до оподаткування			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ:			
Матеріальні витрати		3	4
Витрати на оплату праці		800	762
Відрахування на соціальні заходи		138	136
Амортизація		13	13
Інші операційні витрати	19	111	132
Усього витрат		1065	1047
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам:			
неконтрольованим долям			
Усього сукупний дохід, який належить:			
власникам:			
неконтрольованим долям			
Прибуток на акцію			
Базова			
Розбавлена			

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання процентів			

Надходження від надання посередницьких послуг зі страхування		
Інші отримані операційні доходи	522	412
Повернення податків і зборів		
Цільового фінансування	4229	15208
Надходження (повернення) авансів від покупців і замовників		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)	1	
Надходження від повернення позик	1363	1106
Інші надходження	172	206
Витрачання, спрячені на:		
Товарів(робіт, послуг)	(93)	(103)
Утримання персоналу	(653)	(590)
Відрахувань на соціальні заходи	(140)	(129)
Зобов'язань з податку на прибуток		
Зобов'язань з інших податків і зборів	(159)	(144)
Оплату (повернення) авансів		
Витрачання фінансових установ на надання позик	(2972)	(3588)
Інші витрачання	(2291)	(1238)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(21)	(2)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
Придбання основних засобів		
Надходження від реалізації основних засобів		
Придбання нематеріальних активів		

Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Відсотки, що отримані	18	8	
Інші надходження			
Інші платежі			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		8	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від власного капіталу			
Отримання позик			
Інші надходження			
Погашення позик			
Витрачання на сплату відсотків			
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди			
Інші платежі		10	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(10)	
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(23)	(2)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	8	30	32
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	8	7	30

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Зареєстрований (статутний) капітал	списаний ринковий та інший додатковий капітал	незмінений статутний капітал	резерви та інші фонди	резерв перебігів	нерозподілений прибуток	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на початок періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)							117	117
Вплив змін облікової та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення								

Виправлення помилок									
Інші зміни									
Скоригований залишок на початок попереднього періоду							117	117	
Чистий прибуток/(збиток) за рік							(14)	(14)	
Усього сукупного доходу									
Інший сукупний дохід за звітний період									
Переоцінка необоротних активів									
Переоцінка фінансових інструментів									
Інший сукупний дохід									
Розподіл прибутку:									
Спрямовання прибутку до зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу									
Внески учасників:									
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства									
Інші зміни в капіталі									
Разом змін у капіталі									
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)									
Вплив змін облікової та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти та тлумачення									
Виправлення помилок									
Інші зміни									
Скоригований залишок на початок попереднього періоду									

Чистий прибуток/(збиток) за рік									
Усього сукупного доходу									
Інший сукупний дохід за звітний період									
Переоцінка необоротних активів									
Переоцінка фінансових інструментів									
Інший сукупний дохід									
Розподіл прибутку:									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу									
Внески учасників:									
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства									
Інші зміни в капіталі									
Разом змін у капіталі								-141	-141
Залишок на кінець звітного періоду								-24	-24

Примітка 1. Інформація про установу

Житомирське регіональне управління Державної спеціалізованої фінансової установи «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» (далі – Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла) є підрозділом Державної спеціалізованої фінансової установи «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» та є юридичною особою.

Засновником Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла є Державна спеціалізована фінансова установа «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву».

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла у своїй діяльності підпорядковується, підзвітне та підконтрольне Держмолодьжитлу і діє на підставі Статуту Державної спеціалізованої фінансової установи «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву».

затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 26.10.2000р №1604 (далі - Статуту), цього Положення, а також в межах наданих та делегованих йому повноважень.

У своїй діяльності Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла керується Конституцією і законами України, актами та дорученням Президента України та Кабінету Міністрів України, іншими нормативно-правовими актами, статутом, рішеннями спостережної ради та правління Держмолодьжитла, наказами Держмолодьжитла, дорученнями голови правління Держмолодьжитла, актами Держмолодьжитла.

Місцезнаходження: вул. Лева Качинського, 12-А, 10014, м. Житомир, Україна.

Установа внесена до реєстру неприбуткових організацій.

Примітка 2. Характер господарчої діяльності

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (свідчення про реєстрацію фінансової установи від 05.12.2006 серія ІК №8).

Основні види діяльності: інші види кредитування.

В 2020 році Житомирським регіональним управлінням Держмолодьжитла надано кредитів за рахунок місцевих бюджетів на суму 2 972 тис. грн.,

Реалізація державних програм здійснюється на підставі затверджених порядків використання бюджетних коштів:

1) Порядок надання державної підтримки та забезпечення громадян доступним житлом, постанова КМУ від 10.10.2018 року № 819;

2) Порядок часткової компенсації відсоткової ставки кредитів комерційних банків молодим сім'ям та одиноким молодим громадянам на будівництво (реконструкцію) і придбання житла, постанова КМУ від 04.06.2003 року № 853;

3) Порядок здешевлення вартості іпотечних кредитів для забезпечення доступним житлом громадян, які потребують поліпшення житлових умов, постанова КМУ від 25.04.2012 року № 343;

4) Порядку надання державної підтримки для забезпечення доступним житлом громадян м. Житомир,

5) Порядок використання коштів обласного бюджету для забезпечення громадян житлом у Житомирській області.

За 2020 рік Житомирським регіональним управлінням Держмолодьжитла забезпечено укладання договорів за державними та місцевими житловими програмами.

Протягом 2020 року було спрямовано на реалізацію державних та місцевих програм 3 833,1 тис. грн.,

відповідний обсяг у 2019 році складав 14 811,0 тис. грн. Планове фінансування на 2021 рік складає 4 798,7 тис. грн.

Примітка 3. Економічне середовище, в умовах якого Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла здійснює свою діяльність.

В Україні, де протягом тривалого часу має глибока житлова криза, проблема забезпечення житлом стоїть особливо гостро. За даними Держстату України, на початок 2015 року в квартирній черзі перебувало майже 657 тис. сімей. За 2015 рік лише 0,4% сімей поліпшили свої житлові умови. Економіка України, в умовах окупації частини території України, знаходиться в досить не простому стані. Соціальні програми, в тому числі житлові, залишаються не пріоритетними напрямками державної житлової політики. Разом з тим, в умовах глобальної фінансової та економічної кризи, в першу чергу слід концентрувати обмежені фінансові ресурси на тих напрямках, які максимальною мірою здатні звантажити потужності, ослабити проблему безробіття і підвищити зростання прибутків населення. Ця проблема могла б вирішитись за рахунок правильного визначення масштабних державних інвестиційних програм і створення спеціалізованих інститутів, що безпосередньо запускали і здійснювали ці програми. Такою інституцією, що може ефективно реалізовувати державні інвестиційні програми в галузі будівництва житла, має стати Державна спеціалізована фінансова установа «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву».

У березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила пандемію коронавірусу COVID-19. З 14 березня 2020 року згідно з Указом Президента України № 87/2020 від 13.03.2020 «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» з метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання статті 49 Конституції України Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ряд обмежень.

Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 30 березня 2020 року № 540-IX, що набрав чинності з 02 квітня 2020 року тимчасово встановлена заборона застосовувати штрафи та пені на період дії карантину.

Примітка 4. Основи подання фінансової звітності

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

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

МСБО (IAS) 8 «Облікова політика; МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»; МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»; МСБО 38 «Нематеріальні активи»; МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»; МСБО (IAS) 17 «Оренда»; МСБО (IAS) 2 «Запаси»; МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»; МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання»; МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові

інструменти: розкриття інформації»; МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»; МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»; МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»; МСБУ (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервності діяльності. Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла не має ні наміру ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність та не існує реальної альтернативи цьому.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2020 р. № 1360 внесено зміни до Постанови Кабінету Міністрів України від 24 жовтня 2012 р. № 967, якими передбачено термін дії Державної програми забезпечення молоді житлом на 2013-2023 роки.

Держмолодьжитлом визначено основні стратегічні напрямки розвитку діяльності на 2021 рік, які було затверджено на засіданні наглядової ради 05 лютого 2021 року, зокрема:

- Удосконалення нормативного забезпечення реалізації програм Держмолодьжитла, зокрема в частині:

- 1) удосконалення механізму пільгового кредитування молоді, затвердженого постановою КМУ від 29.05.2001 № 584;

- 2) удосконалення порядку ведення черговості та механізму формування відкритих реєстрів кандидатів на отримання кредитів або держпідтримки, встановлених Порядками, затвердженими постановами КМУ від 27.11.2019 № 980, від 10.10.2018 № 819, від 11.05.2011 № 488;

- 4) розробка та участь у розробці інших нормативно-правових актів з питань забезпечення житлом;

- 5) врегулювання питання погашення кредиторської заборгованості позичальниками, на яких розповсюджується дія постанови Кабінету Міністрів України від 30 листопада 2011 р. № 1231;

- Підтримка взаємозв'язків з інститутами громадянського суспільства з метою підвищення рівня прозорості роботи Держмолодьжитла та доступності послуг Держмолодьжитла для громадян

- Гармонізація роботи регіонального управління до нормативів Національного банку України у зв'язку з прийняттям Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг»;

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

Фінансові події:

- перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами;

- позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне

використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів;

- ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;
- від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;
- негативні ключові фінансові коефіцієнти;
- значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;
- неможливість вчасно платити кредиторам;
- неможливість виконувати умови угод про позики;
- перехід від системи оплати в кредит за поставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги;
- неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

Операційні події:

- наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;
- втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;
- втрата основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);
- труднощі з робочою силою;
- нестача важливих ресурсів;
- поява дуже успішного конкурента.

Інші події:

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

Керівництво Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла уважно стежить за останніми оновленнями щодо впливу оголошеної ВООЗ пандемії коронавірусу COVID-19 на фінансові ринки та ринки ресурсів і оцінює її потенційний вплив на діяльність, фінансовий стан та фінансові результати установи, а також її здатність продовжувати свою діяльність та вважає, що фінансова звітність за 2020 рік підготовлена на підставі принципу безперервності.

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік установи є українська гривня, звітність подається в тис. грн.

Примітка 5. Принципи облікової політики

Нематеріальні активи

Обліковою політикою Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла обрано модель оцінки нематеріальних активів за собівартістю. Така модель обліку передбачає, що після первісного визнання як активу об'єкт нематеріальних активів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальний актив визнається активом тільки, якщо:

- є ймовірність того, що установа в майбутньому отримуватиме економічні вигоди від використання активу;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Об'єкт нематеріальних активів відповідає першому критерію визнання за наявності підтвердження, що всі ризики та винагороди, пов'язані з його використанням, перейшли до установи і підприємство має відповідні юридичні права на цей актив, які можна довести в судовому порядку.

Для цілей обліку нематеріальні активи класифікують за групами.

В Житомирському регіональному о управлінні Держмолодьжитла застосовуються такі групи нематеріальних активів:

- права на використання комп'ютерних програм та інші авторські права;
- ліцензії на види діяльності та інші нематеріальні активи;

Первісна оцінка вартості нематеріального активу здійснюється за собівартістю.

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

- права на використання комп'ютерних програм та інші авторські права - 2-5 років;
- ліцензії на види діяльності та інші нематеріальні активи - до 5 р.;

Амортизація нематеріальних активів відображається в складі адміністративних витрат.

Узгодження балансової вартості: надходження, вибуття, переміщення, сума нарахованої амортизації, знецінення нематеріальних активів відображено в Примітці 7 (таблиці 7.1.).

Основні засоби.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо він відповідає загальним критеріям визнання активів, а саме:

- 1) існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до установи;
- 2) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю.

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

- Комп'ютери, офісне обладнання.
- Прилади, інструменти, інвентар.

- - Інші основні засоби.

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

- Комп'ютери, офісне обладнання – 5- 10 років
- Прилади, інструменти, інвентар- 5-7 років
- Інші основні засоби 5-7 років.

Амортизація основних засобів відображається в складі адміністративних витрат.

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

Під час проведення річної інвентаризації станом на 1 листопада 2020 року не було виявлено ознак зменшення корисності основних засобів, тому зменшення корисності (знецінення) не проводилось.

Основні засоби з обмеженим правом власності у Житомирському регіональному управлінні Держмолодьжитла відсутні.

Узгодження балансової вартості: надходження, вибуття, переміщення, сума нарахованої амортизації, знецінення основних засобів відображено в Примітці 7 (таблиці 7.2.).

Запаси

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

У Житомирському регіональному управлінні Держмолодьжитла для цілей обліку запаси включають сировину, основні й допоміжні матеріали, запасні частини, та інші матеріальні цінності, призначені для виконання робіт, надання послуг та адміністративних потреб.

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

Для оцінки запасів при їх вибутті установа застосовує метод ФІФО відповідної одиниці запасів. Установа здійснює знецінення неліквідних, повністю або частково застарілих запасів перед складанням річної фінансової звітності.

Під час проведення річної інвентаризації станом на 1 листопада 2020 року не було виявлено ознак зменшення корисності запасів, тому інвентаризаційна комісія прийшла висновку обліковувати запаси за собівартістю.

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

Запаси з обмеженим правом власності у Житомирському

регіональному управлінні Держмолодьжитла відсутні.

Балансова вартість запасів та списання на витрати в звітному періоді відображені в Примітці 11 (таблиці 11.1. та 11.2.).

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент - це контрактна угода, внаслідок якої виникає фінансовий актив у однієї сторони та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу в іншій стороні.

Фінансовий актив – це всякий актив, який є:

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

Фінансові зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, яке є:

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

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

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

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

При первісному визнанні фінансового активу, віднесенного до категорії, що класифікуються за амортизованою собівартістю, визнаються за справедливою вартістю, якою є сума, фактично сплачена, плюс витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з цим активом.

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла класифікує фінансові активи за заборгованістю за кредитними договорами за рахунок власних коштів за амортизованою собівартістю, як такі, що утримуються виключно для отримання основної суми боргу та відсотків.

Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна

достовірно оцінити. Балансова вартість фінансового активу зменшується шляхом застосування рахунка резерву, а сума збитку від знецінення відображається в прибутках і збитках.

Процес оцінки знецінення фінансових інструментів складається з визначення резерву очікуваних кредитних збитків фінансового інструменту.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків має відображати неупереджену оцінку різних сценаріїв погашення активу, що реалізується через врахування суми збитків, середньозваженої на ймовірність виникнення кожного зі сценаріїв. При розрахунку очікуваних кредитних збитків обов'язковою умовою є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ефективної ставки відсотка. Оцінка активів повинна проводитись на базі доречної та неупередженої інформації, отриманої без надмірних зусиль та витрат.

Для оцінки очікуваних кредитних ризиків передбачено два підходи: загальний та спрощений.

За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання. Тобто, на звітну дату оцінюється різниця між рівнем кредитного ризику на звітну дату та рівнем кредитного ризику, який би був притаманний фінансовому активу станом на дату його первісного визнання.

Передбачається три етапи оцінювання активу:

- 1) при первинному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (очікувані кредитні збитки оцінюються на горизонті 12 місяців) - «працюючі» фінансові активи;
- 2) після факту суттєвого зростання кредитного ризику (очікувані кредитні збитки оцінюються на термін дії активу) - «недопрацьовуючі» фінансові активи;
- 3) знецінення (очікувані кредитні збитки оцінюються на термін дії активу) - «непрацюючі» фінансові активи.

Для працюючих активів, рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу (про строчка платежу до 30 днів), визнаються очікувані збитки за наступні 12 місяців – частина кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Процентний дохід нараховується за ефективною ставкою на балансову вартість до вирахування резервів.

Для «недопрацьовуючих» активів, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу (про строчка платежу до 90 днів), в обліку визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії – очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. Процентний дохід нараховується за ефективною ставкою на балансову вартість до вирахування резервів.

Для «непрацюючих» активів, об'єктивне свідчення знецінення

(дефолт, про строчка платежу понад 90 днів) в обліку визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії – очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. Процентний дохід нараховується за ефективною ставкою на балансову вартість після вирахування резервів.

Очікувані кредитні збитки рахуються як середньозважені кредитні збитки, визначені з використанням ризиків настання дефолту в якості вагових коефіцієнтів. Визначення та розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється відповідно до Порядку визначення розміру резерву кредитних збитків в Державній спеціалізованій фінансовій установі «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву», затвердженим рішенням правління Держмолодьжитла.

В зв'язку з тим, що умови кредитних договорів, укладених з позичальниками за рахунок коштів державного та місцевого бюджетів регулюються окремим законодавчими актами; тіло кредиту, відсотки та пеня, нараховані за такими договорами підлягають поверненню до відповідного бюджету в повній мірі та не являються доходами Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла, установа не визнає за такими договорами очікувані кредитні збитки.

Для іншої дебіторської заборгованості (без значного компонента фінансування) використовується спрощений підхід, який передбачає визнання в обліку очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії активу, незалежно від якості активу та без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла припиняє визнання фінансового активу тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- установа передає фінансовий актив і ця передача кваліфікується для припинення визнання.

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

Дебіторська та кредиторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо:

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

Зобов'язання визнається, якщо:

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

Установа визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право

отримувати грошові або інші цінності.

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

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

Резерв сумнівних боргів нараховується на поточну заборгованість за кредитами наданими за рахунок статутного капіталу установи.

Розрахунок резерву іншої дебіторської заборгованості розраховується у відношенні сумнівної заборгованості.

Величина резерву сумнівних боргів визначається із застосуванням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості. За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів, дати виникнення заборгованості та сумнівності кожної окремої суми дебіторів.

Кредити та заборгованість клієнтів.

Заборгованість позичальників за отриманими кредитами поділяється на довгострокову та поточну. До довгострокової заборгованості відноситься заборгованість строком погашення більше одного року. До поточної дебіторської заборгованості – заборгованість строком погашення до 1 року.

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

Погашення заборгованості за кредитом здійснюється в строки, встановлені кредитним договором. Облік погашення кредиту відбувається з урахуванням графіку погашення кредиту, якій є невід'ємним додатком до кредитного договору. Черговість виконання позичальниками зобов'язань визначається кредитними договорами з урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Держмолодьжитла. Надлишково сплачена позичальником сума щоквартального/щомісячного платежу після зарахування виконання всіх зобов'язань згідно черговості платежів, зараховується у дострокове погашення тіла кредиту та зменшує загальний залишок за кредитом. Нарахування відсотків у наступному періоді відбувається на фактичний залишок кредиту.

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

Для зменшення кредитного ризику(ризiku того, що одна зі сторін контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання та буде причиною збитків іншої сторони) Держмолодьжитло забезпечує

виконання кредитів заставою, поручительством, тощо. (Прим. 9, таблиця 9.4.)

Облік отриманого Житомирським регіональним управлінням Держмолодьжитла забезпечення виконання наданого кредиту (застави, поручительства, тощо) здійснюється протягом дії відповідного договору забезпечення на позабалансових рахунках.

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

Розшифровка та склад дебіторської та кредиторської заборгованостей наведені відповідно у Примітці 9 та Примітках 13 та 16.

Облік грошових коштів.

Грошові кошти складаються з безготівкових коштів на поточних рахунках у банках. Усі грошові кошти обліковуються за номінальною вартістю.

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

Резерви за зобов'язаннями.

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

Забезпечення - це зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

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

Установа визнає забезпечення, якщо:

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

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

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

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

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

Інформація щодо видів та руху забезпечень наведена в Примітці 15.

Визнання доходів і витрат.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає під час звичайної діяльності, коли власний капітал

збільшується в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу.

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла визнає дохід, якщо:

- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до установи;

- сума доходу може бути достовірно оцінена.

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

Доходи Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла формуються при здійсненні діяльності, в т.ч. за рахунок:

- надання пільгового довгострокового державного кредиту молодим сім'ям та одиноким молодим громадянам на будівництво (реконструкцію) та придбання житла;

- часткової компенсації відсоткової ставки кредитів комерційних банків молодим сім'ям та одиноким молодим громадянам на будівництво (реконструкцію) та придбання житла;

- здешевлення вартості іпотечних кредитів для забезпечення доступним житлом громадян, які потребують поліпшення житлових умов;

- надання державної підтримки для будівництва (придбання) доступного житла;

- пільгового кредитування юридичних осіб, в тому числі ОСББ, для проведення реконструкції, капітальних та поточних ремонтів об'єктів житлово-комунального господарства;

- фінансової підтримки Державного фонду сприяння молодіжному житловому будівництву.

- збільшення статутного капіталу Державної спеціалізованої фінансової установи «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» з подальшим використанням на реалізацію державної програми забезпечення молоді житлом;

- надання кредитів на будівництво (придбання) житла для науково-педагогічних та педагогічних працівників;

- надання пільгового довгострокового кредиту громадянам на будівництво (реконструкцію) та придбання житла;

- компенсації витрат, пов'язаних з наданням та обслуговуванням пільгових довгострокових кредитів, наданих на будівництво (реконструкцію) та придбання житла.

Дохід може виникати у вигляді:

- цільового фінансування діяльності установи;

- відсотків - плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів;

- пені, нарахованої за порушення умов кредитного договору в частині строків сплати кредиту;

- штрафних санкцій, нарахованих за порушення умов кредитного договору в частині порушення вимог щодо укладання договору іпотеки, страхування майна, та порушення інших вимог кредитора;

- винагороди від супроводження (управління) та обслуговування договорів;

- агентських послуг страховим компаніям;

- інших доходів.

Інформація про напрямки та суму доходів наведена в Примітці 18(таблиці 18.1-18.4)

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

Витрати визнаються у випадку виконання таких умов:

- сума витрат може бути достовірно оцінена;

- у майбутньому виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активу і збільшенням зобов'язань.

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

Витрати, які неможливо відразу прив'язати та зіставити з доходами певного періоду, відображаються в складі витрат того звітного періоду, в якому вони були понесені.

Якщо актив забезпечує отримання економічних вигід протягом декількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

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

- адміністративні;

- витрати періоду;

- витрати майбутніх періодів.

Для відображення витрат у фінансовій звітності установа класифікує свої витрати за призначенням (функціями) та елементами операційних витрат.

Узагальнення інформації про витрати операційної діяльності Держмолодьжитла протягом звітного періоду здійснюється на восьмому класі бухгалтерських рахунків за елементами витрат:

- матеріальні (витрати запасів: сировини, палива, запасних частин тощо; витрати енергії);

- витрати на оплату праці (заробітна плата за окладами та тарифами, премія, надбавки та доплати, компенсаційні виплати; оплата невідпрацьованого часу; матеріальна допомога; створення резерву забезпечення для оплати майбутніх витрат з оплати праці; інші виплати);

- відрахування на соціальні заходи (відрахування єдиного соціального внеску; інші)

- амортизація (амортизація основних засобів та нематеріальних активів);

- інші операційні витрати.

Інформація про склад та суму витрат наведена в Примітці 19(таблиці 19.1-19.4)

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

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

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	права користування майном	права на використання комп'ютерних програм та інші авторські права	ліцензії на види діяльності та інші нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Первісна (переоцінена) вартість	19	2		21
2	Знос на початок звітного періоду	8			8
3	Надходження	1			1
4	Вибуття первісної вартості				
5	Вибуття зносу				
5	Амортизаційні відрахування	9			9
6	Балансова вартість на кінець звітного періоду	3	2		5
7	Первісна (переоцінена) вартість	20	2		22
8	Знос на кінець звітного періоду	17			17

Таблиця 7.2. Основні засоби

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та відремонтовані приміщення	Комп'ютерна офісна обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10
1	Первісна (переоцінена) вартість				21			21
2	Знос на початок звітного періоду				10			10
3	Надходження							

4	Вибуття первісної вартості						
5	Вибуття зносу						
5	Амортизаційні відрахування			5			5
6	Балансова вартість на кінець звітного періоду			6			6
7	Первісна (переоцінена) вартість			21			21
8	Знос на кінець звітного періоду			15			15

Станом на 31 грудня 2020 року в Житомирському регіональному управлінню Держмолодьжитла обліковується основних засобів на які повністю нараховано амортизацію в сумі 134,7 тис. грн.

Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти на рахунках банків України, в т.ч.	7	30
2.1.	Кошти на рахунках Державного казначейства	0	0
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7	30

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Довгострокова заборгованість клієнтів
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані за рахунок коштів державного та місцевого бюджетів, в т.ч.	17 810	16 551
1.1	Кредити фізичних осіб		
1.2.	Кредити юридичних осіб		
2	Кредити, що надані за рахунок статутного капіталу, в т.ч.		
2.1	Кредити фізичних осіб		
2.2	Кредити юридичних осіб		
3	Кредити, що надані за рахунок інших коштів, в т.ч.		

3.1	Кредити фізичних осіб		
3.2	Кредити юридичних осіб		
4	Усього кредитів		
5	Резерв під довгострокову заборгованість		
6	Усього довгострокової заборгованості за мінусом резервів	17 810	16 531

Таблиця 9.2. Поточна заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані за рахунок коштів державного та місцевого бюджетів, в т.ч.	101	108
1.1	Кредити фізичних осіб	101	108
1.2.	Кредити юридичних осіб		
2	Кредити, що надані за рахунок статутного капіталу, в т.ч.		
2.1.	Кредити фізичних осіб		
2.2.	Кредити юридичних осіб		
3	Кредити, що надані за рахунок інших коштів, в т.ч.		
3.1	Кредити фізичних осіб		
3.2	Кредити юридичних осіб		
4	Усього кредитів		
5	Резерв під поточну заборгованість		
6	Усього поточної заборгованості за мінусом резервів	101	108

Таблиця 9.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити		70	70
2	Кредити, що забезпечені		50773	50773

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:		17811	17811

2	Прострочені, але незнецінені:		98	98
2.1	із затримкою платежу до 30 днів		17	17
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів			
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів		5	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів		9	9
2.5	із затримкою платежу більше ніж 180 днів		67	67
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			
3.1	непрострочені			
3.2	із затримкою платежу до 30 днів			
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів			
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів			
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів			
3.6	із затримкою платежу більше ніж 180 днів			
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			
5	Резерв під знецінення за кредитами			
6	Усього кредитів за мінусом резервів			

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками		
2	Дебіторська заборгованість за нарахованою пенєю за кредитними операціями за рахунок статутного капіталу		
3	Інша дебіторська заборгованість за послуги		
4	Передоплата за послуги		
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		
6	Інші активи	9	
7	Витрати майбутніх періодів		
8	Усього інших активів	9	
9	Резерв під інші активи		
10	Усього інших активів за мінусом резервів	9	

Примітка 11. Запаси

Таблиця 11.1. Запаси

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Сировина та матеріали		
2	Паливо		
3	Запасні частини		
4	Інші матеріали		
5	Малоцінні та швидкозношувальні предмети	2	2
6	Усього	2	2

Примітка 12. Довгострокові зобов'язання

Таблиця 12.1. Довгострокові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Довгострокова заборгованість перед державним та місцевими бюджетами за виданими кредитами, в т.ч.		
1.1	За рахунок державного бюджету	4167	4657
1.2	За рахунок місцевих бюджетів	13641	11894
2	Інша заборгованість		
3	Усього	17810	16551

Таблиця 12.2. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями перед державним та місцевими бюджетами за виданими кредитами, в т.ч.		
1.1	За рахунок державного бюджету	16	20
1.2	За рахунок місцевих бюджетів	85	88
2	Усього	101	108

Примітка 13. Орендні платежі

Житомирським регіональним управлінням Держмолодьжитла для здійснення господарської діяльності укладено договір оренди приміщення.

Договір, як правило, укладаються строком на 24 місяці.

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла визнає право використання активу та орендні зобов'язання, яке відображає зобов'язання з орендних платежів.

Житомирське регіональне управління Держмолодьжитла нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди.

В 2020 році було визнано нематеріальних активів, як Право використання активу (об'єкт оренди) в сумі 1,0 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів «Право використання активу (об'єкт оренди)» станом на 31.12.2020 року становить 19,8 тис. грн.

Амортизація, нарахована за 2020 рік становить 8,4 тис. грн.

Загальні орендні платежі за 2020 рік становили 9,9 тис. грн.

Таблиця 13.1. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі за станом на кінець звітного періоду		0,9		
2	Майбутні фінансові виплати				
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду				*

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Резерви невикористаних відпусток	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду	72		72
2	Формування та/або збільшення резерву	117		117
3	Використання резерву	125		125
4	Поновлення невикористаного резерву			
5	Залишок на кінець періоду	64		* 64

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість з податками та зборами, крім податку на прибуток		
2	Кредиторська заборгованість з податку на прибуток		

3	Кредиторська заборгованість зі страхування	2	4
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3	10
5	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (придбання активів)		8
6	Доходи майбутніх періодів		
7	Заборгованість перед бюджетом за нарахованими та несплаченими відсотками та пенєю за кредитами, які видані за рахунок бюджету		
8	Інша заборгованість	12	19
9	Усього	17	41

Таблиця 16.1. Нерозподілений прибуток(збиток)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період
1	2	3
1	Залишок на початок звітного періоду	117
2	Прибутки(збитки) за період	141
3	Виправлення помилок	
4	Зміни в обліковій події	
5	Залишок на кінець звітного періоду	-24

Примітка 17. Доходи

Таблиця 17.1. Доходи від основної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Відсотки за користування кредитами		
2	Винагорода за супроводження та обслуговування кредитних та інших договорів	205	381
3	Винагорода за надання страхових агентських послуг	56	71
3	Винагорода від діяльності ФФБ		
4	Інші	95	113
5	Усього доходів від основної діяльності	356	565

Таблиця 17.2. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансова підтримка державного бюджету	215	175
2	Фінансова підтримка місцевого бюджету	347	424
3	Відсотки за залишками на рахунках в банку		
4	Штрафи, пені		4

5	-	Інші		
6		Усього інших операційних доходів	562	603

Таблиця 17.3. Фінансові доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Відсотки	8	-
2	Амортизація дисконту довгострокової дебіторської заборгованості	-	-
3	Усього фінансових доходів	8	-

Примітка 18. Витрати

Таблиця 18.1. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу (оплата праці та нарахування)	938	898
2	Амортизація основних засобів	5	13
3	Амортизація нематеріальних активів	8	-
4	Матеріальні витрати	3	10
5	Витрати на комунальні послуги та енергоносії	20	32
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		
7	Витрати на підтримання та витрати пов'язані з підвищенням кваліфікації, перепідготовкою кадрів	2	3
8	Витрати, пов'язані з основними засобами		
9	Витрати, пов'язані з нематеріальними активами		
10	Професійні послуги		
11	Витрати на маркетинг та рекламу		
12	Витрати із страхування		
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		
14	Інші	68	64
15	Усього адміністративних витрат	1044	1020

Таблиця 18.2. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу (оплата праці та нарахування)		
2	Штрафи, пеня, неустойки		

3	Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів (очікуваних кредитних збитків)		
4	Інші витрати	21	27
5	Усього інших операційних витрат	21	27

Таблиця 18.3. Інші витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Витрати на відрахування профспілкової організації		
2	Списання залишкової вартості необоротних активів		
3	Інші	1	1
4	Усього інших витрат	1	1

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла

Події, що відбулися станом на кінець звітного періоду, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, у Житомирському регіональному управлінні Держмолодьжитла відсутні.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

До ключового управлінського персоналу відносяться директор та заступник директора регіонального управління.

Таблиця 20.1. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
	2	3	4	5	6
	Поточні виплати працівникам	335	53	301	48
	Виплати після закінчення трудової діяльності				
	Інші довгострокові виплати працівникам				
	Виплати під час звільнення				
	Всього виплат	335	53	301	48

Примітка 21. Управління ризиками

Система управління ризиками Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла створює комплексну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності.

Система управління ризиками установи базується на принципах ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічність, комплексність, пропорційність, конфіденційності, прозорості.

Установа визначає суттєвими наступні види ризику:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик.

Житомирське регіонального управління Держмолодьжитла визнає кредитний ризик, як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Установа керує кредитним ризиком у відповідності до внутрішніх нормативних документів, які визначають політику, порядки та процедури управління кредитним ризиком.

Житомирське регіонального управління Держмолодьжитла використовує наступні механізми мінімізації кредитних ризиків:

- встановлення вимог до платоспроможності позичальника;
- дослідження та врахування при прийнятті рішення кредитної історії позичальника/ кандидата в позичальники/ поручителів позичальника, в тому числі з використанням інформації бюро кредитних історій;
- забезпечення кредитів - іпотека нерухомого майна та майнових прав, поручителі;
- встановлення графіків погашення кредиту та контроль їх дотримання позичальниками;
- застосування штрафних санкцій за невиконання умов кредитних договорів, в тому числі нарахування пені за несвоєчасне погашення платежів згідно встановлених графіків;
- моніторинг простроченої заборгованості та вжиття заходів до її погашення позичальниками, в тому числі ведення претензійно-позовної роботи;
- визначення об'єктів житлового будівництва, на будівництво (реконструкцію) житла у яких можуть спрямовуватись кошти;
- контроль спорудження житлових об'єктів, що споруджуються за участі кредитних ресурсів Держмолодьжитла;
- контроль цільового використання кредитних коштів, в тому числі через механізм управління рахунком позичальника в банку-агенті Держмолодьжитла;
- страхування ризиків Житомирського регіонального управління Держмолодьжитла та Позичальника;
- заміна позичальників та/або об'єктів інвестування.

Житомирське регіонального управління Держмолодьжитла визнає ризик ліквідності, як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності

установи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Примітка 22. Події після дати балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалось сприятливих та несприятливих подій, що можуть вплинути на показники фінансової звітності та вимагати коригування показників фінансової звітності або додаткового розкриття інформації в фінансовій звітності.

Примітка 23. Вплив інфляції на складання річної неконсолідованої та консолідованої фінансової звітності

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» перерахунок фінансової звітності за 2020 рік регіональним управлінням Держмолодьжитла не проводився.

Це рішення обумовлено наступним:

У параграфі 3 МСБО 29 передбачені критерії, які характеризують показник гіперінфляції, а саме:

1. Основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни також можуть наводитись в цій валюті.

2. Основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

3. Продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо строк є коротким.

4. Відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно з індексом цін.

5. Кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції, включаючи 2018, 2019 та 2020 роки, склав 20,02 %. $((109,8/100) * (104,1/100) * (105,0/100) * 100) - 100$, інші критерії, які характеризують показник гіперінфляції також відсутні, тому передумови для застосування вимог МСБО 29 щодо проведення перерахунку фінансової звітності за 2020 рік відсутні.

Директор



Павло ШЕСТОПАЛОВ

Головний бухгалтер



Людмила КУЗОВЛЄВА