

**Пояснения к бухгалтерской отчетности
некоммерческой организации "Региональный фонд капитального
ремонта многоквартирных домов Курганской области"
за 2023 год.**

Сведения об организации.

Полное наименование: Некоммерческая организация «Региональный Фонд капитального ремонта многоквартирных домов Курганской области».

Сокращенное наименование: Фонд капитального ремонта.

Дата государственной регистрации: 06.12.2013г.

ОГРН 1134500000623

Место нахождения: 640000, Курганская область, г. Курган, ул. К. Мяготина, д. 125.

Филиалов, представительств, дочерних, зависимых обществ не имеет.

Фонд капитального ремонта создан на основании Постановления Правительства Курганской области №577 от 12.11.2013года. Учредителем Фонда капитального ремонта является Департамент строительства, госэкспертизы и жилищно-коммунального хозяйства Курганской области.

Фонд капитального ремонта является региональным оператором региональной системы капитального ремонта многоквартирных домов, расположенных на территории Курганской области.

Основной целью деятельности Фонда является формирование средств и имущества в многоквартирных домах, расположенных на территории Курганской области за счет взносов собственников помещений в таких домах, бюджетных средств и иных не запрещенных законом способов источников финансирования.

Предметом деятельности Фонда является организация мероприятий, направленных на формирование и обеспечение деятельности региональной системы капитального ремонта многоквартирных домов Курганской области, в том числе обеспечение функционирования механизма взаимодействия при проведении капитального ремонта общего имущества многоквартирных домов Курганской области между собственниками помещений, лицами осуществляющими управление или обслуживание многоквартирных домов Курганской области, их саморегулируемыми организациями и ассоциациями, общественными объединениями, подрядными организациями, кредитными организациями, прочими организациями, органами местного самоуправления, органами государственной власти Курганской области.

Единоличный исполнительный орган управления Фондом генеральный директор. В соответствии с решением учредителя от 02.12.2021 временно исполняющей обязанности генерального директора Фонда с 11.10.2021 года по настоящее время является ПЕТРОВА Ольга Михайловна.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда капитального ремонта подлежит обязательному аудиту, проводимому аудиторской организацией, отбираемой на конкурсной основе. Аудиторская организация, осуществляющая аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год: Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Бизнес-Консалтинг», ОГРН 1024500514169, ОРНЗ: 11606088115

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Отступлений от установленных правил бухгалтерского учета Фондом не допускалось. Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Представленная бухгалтерская отчетность является исправленной (корректировочной). Данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность. Пересмотр бухгалтерской отчетности произведен в соответствии с п. 7 ПБУ 22/2010 в связи с выявлением технических ошибок

в первоначальной бухгалтерской отчетности. Первоначальная бухгалтерская отчетность была представлена в ИФНС России, собственникам не представлялась. Пересмотренная бухгалтерская отчетность будет представлена всем пользователям во все необходимые инстанции.

Органами Фонда являются: Совет Фонда; Попечительский совет Фонда; Генеральный директор Фонда.

Совет Фонда является высшим коллегиальным органом управления Фонда. Совет осуществляет свои полномочия на основании Устава.

Попечительский совет Фонда является органом Фонда, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства. Генеральный директор Фонда является единоличным исполнительным органом управления Фонда, осуществляющим руководство текущей деятельностью Фонда.

Состав Совета Фонда на 31.12.2023г.:

-Цуканов Сергей Николаевич - Первый заместитель директора Департамента строительства, госэкспертизы и жилищно-коммунального хозяйства Курганской области – председатель Совета Фонда.

-Пысин Дмитрий Сергеевич - Исполняющий обязанности начальника Государственной жилищной инспекции Курганской области

-Иванова Олеся Владимировна - Начальник отдела правовой работы и мобилизационной подготовки Департамента строительства, госэкспертизы и жилищно-коммунального хозяйства Курганской области – секретарь Совета Фонда.

Состав Попечительского совета Фонда на 31.12.2023г.:

Председатель Попечительского совета – Саблукова Ирина Николаевна - Директор Департамента строительства, госэкспертизы и жилищно-коммунального хозяйства Курганской области

Члены Попечительского совета:

-Фролов Дмитрий Владимирович - Председатель Курганской областной Думы

-Порубов Валерий Викторович - Заместитель председателя комитета Курганской областной Думы по социальной политике

-Шиншин Андрей Юрьевич - Депутат Курганской области

-Пысин Дмитрий Сергеевич - Исполняющий обязанности начальника Государственной жилищной инспекции Курганской области

-Вахтомин Владимир Владимирович - Начальник отдела финансов отраслей экономики Финансового управления Курганской области

-Гвоздев Андрей Николаевич - Председатель Правления ассоциации «Совет муниципальных образований Курганской области»

-Дударев Владимир Петрович - Председатель Курганской городской общественной организации ветеранов (пенсионеров) войны, труда, Вооруженных сил и правоохранительных органов.

Основные элементы учетной политики.

Бухгалтерский учет ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером.

Синтетический бухгалтерский учет осуществляется с использованием автоматизированной системы учета с использованием плана счетов стандартной версии бухгалтерской программы 1С-Рарус: Бухгалтерия для некоммерческой организации 5.

Все факты хозяйственной деятельности отражаются в регистрах в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам.

Основное средство учитывается в составе материально-производственных запасов, если его стоимость не превышает 40 000 руб. Стоимость объектов менее установленного

лимита, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, признается в составе расходов текущего периода. В целях обеспечения сохранности этих объектов и надлежащего контроля за их движением, их учет осуществляется на забалансовом счете.

Амортизация начисляется на все имущество, учтенное в качестве основных средств. Способ начисления амортизации - линейный. Все операции по начислению амортизации отражены в учете по кредиту счета 02.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма начисленной амортизации составила 3 733 тыс. рублей.

Средства целевого финансирования, полученные некоммерческой организацией на приобретение и (или) создание основных средств, отражаются по группе статей «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества».

Списание активов осуществляется в общеустановленном порядке по мере отпуска их в эксплуатацию.

Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, учитываются в расходах периода, в котором они понесены. При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по средней себестоимости.

Материально-производственные запасы учитываются на счете 10.09 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» и списываются на счет учета затрат по мере их отпуска в эксплуатацию.

С целью обеспечения сохранности такого имущества организуется надлежащий контроль за их движением на забалансовом счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации». По окончании срока эксплуатации производится списание с забалансового счета.

С 01 января 2023 года операции по аренде учитываются в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208 н. ФСБУ 25/2018 применяется только в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 01 января 2022 года.

Фонд не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде, в случаях заключения договоров аренды, отвечающих требованиям п.11, 12 ФСБУ 25/2018.

Резерв на оплату отпусков не создается.

Учет движения денежных средств Фонд осуществляет путем обособленного отражения на счете 51 «Расчетный счет» и на счете 55 «Специальные счета» в зависимости от целевого предназначения денежных средств и в зависимости от источника финансирования.

Средства целевого назначения учитываются на счете 86 «Целевое финансирование» в разрезе назначения целевых средств и источников их поступления:

- Получение средств целевого финансирования по назначению целевых средств «Взносы собственников помещений МКД на капитальный ремонт» и «Взнос учредителя на формирование имущества и ведение уставной деятельности» отражается в момент начисления обязательства записями по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Начисление средств целевого финансирования». Фактическое поступление активов, отражается по дебету соответствующего счета и кредиту счета 76.

- Получение средств целевого финансирования по назначению целевых средств «Взносы собственников помещений МКД на капитальный ремонт (спец. счета)» отражается в момент фактического поступления активов на финансирование некоммерческой деятельности по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с соответствующим счетом.

- Проценты, полученные от размещения денежных средств фондов капитального ремонта, а также проценты за использование банком денежных средств фондов капитального ремонта, находящихся на счете регионального оператора образуют фонд капитального ремонта (ч.1 ст.170 ЖК в ред. 03.07.2016 №355-ФЗ). Поступление указанных средств отражается по дебету счетов 55 в корреспонденции со счетом 76, с последующим отнесением в кредит счета 86 «Целевое финансирование».

Средства целевого финансирования, полученные из прочих источников, отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» на основании заключенных договоров (соглашений), других документов, подтверждающих целевой характер получаемых средств. Аналитический учет поступивших средств ведется по назначению поступивших средств и источников поступления.

Имущество регионального оператора, состоящее из денежных средств, поступивших на счет, счета регионального оператора в виде целевых поступлений по возмещению понесенных ранее целевых расходов, в случае недостаточности средств в составе сметы затрат административно-хозяйственных расходов регионального оператора в рамках текущего финансового года, используется для оплаты расходов на организацию и текущее содержание путем перечисления с лицевого счета НО «ФКР ТО», открытого в финансовом органе с указанием отраслевого кода использования средств (КОСГУ).

Критерий для определения уровня существенности устанавливается в размере 15 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности.

Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль». (п. 2 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»)

Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах». (п. 3 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»)

Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности». (п. 3.1 ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»)

Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (п.1 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»).

Фонд не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), поскольку оно устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями.

Фонд не применяет Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), поскольку оно устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты коммерческих организаций.

Фондом используется способ определения величины текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

Фонд использует забалансовый счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» для учета полученных банковских гарантий от подрядчиков в качестве обеспечения исполнения условий договоров на выполнение СМР по капитальному ремонту.

Фонд ведет документооборот и оформляет первичные бухгалтерские документы в соответствии с ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

Характер предстоящих изменений в учетную политику с 2024 года не окажет существенного влияния на бухгалтерскую отчетность, финансовое положение Фонда, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

Фондом перед составлением годового отчета проведена обязательная инвентаризация товарно-материальных ценностей, денежных средств на расчетных и специальных счетах Фонда, расчетов с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами в целях обоснованности сумм, числящихся на счетах

бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2023 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

Пояснение к строке бухгалтерского баланса 1150 «Основные средства»

Фонд не имеет в собственности объектов недвижимости. Авансы на приобретение С на 31.12.2023 отсутствуют.

Средства целевого финансирования, полученные некоммерческой организацией на приобретение и (или) создание основных средств, отражаются по группе статей «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества». В 2023 году произведено ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики некоммерческой организации в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 в части начисления амортизации основных средств. Фондом произведена корректировка входящего остатка по этой группе статей на сумму амортизации в размере 3 733 тыс. руб., а так же других статей бухгалтерского баланса, а также связанных с ними статей бухгалтерской отчетности в порядке, установленном ПБУ 1/2008.

Пояснение к строке бухгалтерского баланса 1230 «Дебиторская задолженность»

Дебиторская задолженность на 31.12.2023г. составляет 464 205 тыс. руб. в т.ч.:

- 321878 тыс. руб. задолженность собственников по уплате взносов на капремонт
- 66733 тыс. руб. пени, начисленные за несвоевременную оплату взносов
- 4265 тыс. руб. задолженность агентов по собранным взносам на капремонт
- 5326 тыс. руб. расчеты по претензиям на основании решений суда
- 65742 тыс. руб. авансы выданные (в том числе 65732 тыс. руб.- подрядным организациям по условиям договоров)
- 149 тыс. руб. – по исполнительным документам;
- 112 тыс. руб. – по налогам и сборам;

Задолженность собственников по уплате взносов на капремонт на конец 2023 года увеличилась на 10,1% по сравнению с предыдущим 2022 годом. В то же время сумма пени, начисленных за несвоевременную оплату взносов увеличилась на 55,1%. Существенный рост размера задолженности по пеням произошел в связи с тем, что на основании п.5 постановления Правительства Российской Федерации от 2 апреля 2020 года № 424 «Об особенностях предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» до 1 января 2021 года было приостановлено начисление и взыскание неустойки (штрафа, пени) в случае несвоевременных и (или) внесенных не в полном размере платы за жилое помещение и коммунальные услуги и взносов на капитальный ремонт.

Резерв по сомнительным долгам в части задолженности собственников по оплате взносов на капитальный ремонт не создается. Согласно Учетной политики Фонда данная дебиторская задолженность не является сомнительной, так как обеспечена имуществом собственников, а при переходе права собственности на помещение к новому собственнику переходит обязательство предыдущего собственника по оплате расходов на капитальный ремонт общего имущества в МКД, в том числе не исполненная предыдущим собственником обязанность по уплате взносов на капитальный ремонт.

Пояснение к строке бухгалтерского баланса 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

На расчетных счетах Фонда по состоянию на 31.12.2023 остаток денежных средств составил 182 483 тыс. руб., в том числе: на счете регионального оператора по взносам собственников - 179973 тыс. руб.

На специальных счетах Фонда для формирования фондов капитального ремонта многоквартирных домов, собственники которых выбрали способ формирования фонда

капитального ремонта на специальном счете регионального оператора, по состоянию на 1.12.2023 остаток денежных средств составил 41 453 тыс. руб.,

Пояснение к строке бухгалтерского баланса 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества»

Фондом произведено ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики некоммерческой организации в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 в части начисления амортизации основных средств, что предполагает корректировку текущего остатка по этой группе статей и других статей бухгалтерского баланса, в частности, строки «Основные средства», а также связанных с ними статей бухгалтерской отчетности в порядке, установленном ПБУ 1/2008.

Пояснение к строкам бухгалтерского баланса 1450 «Прочие обязательства» 1520 «Кредиторская задолженность»

Обязательства Фонда на 31.12.2023г. составляют 138 439 тыс. руб. в т.ч.:

- 96664 тыс. руб. задолженность подрядчикам за выполненные работы по замене лифтового оборудования, в том числе 50450 тыс. руб. задолженность свыше 12 месяцев, е. долгосрочная.

Договорами предусмотрена оплата в течении 36 месяцев равными долями, начиная месяца, следующего за месяцем подписания актов выполненных работ с окончательными расчетами в 2024 и 2025 годах.

Кредиторская задолженность, имеющая краткосрочный характер:

- 36479 тыс. руб. расчеты с подрядными организациями
- 46215 тыс. руб. задолженность подрядчикам за выполненные работы по замене лифтового оборудования
- 38 тыс. руб. Расчеты с бюджетом
- 148 тыс. руб. Расчеты с поставщиками и подрядчиками по хоз. деятельности
- 2994 тыс. руб. Расчеты с прочими кредиторами, в том числе с агентами по приему платежей в размере 962 тыс. руб.
- 2116 тыс. руб. Расчеты по претензиям предъявленным

Основную долю кредиторской задолженности составляет задолженность подрядчикам за выполнение работы по капитальному ремонту, данная задолженность является текущей.

Пояснение к строке бухгалтерского баланса 1350 «Целевое финансирование»

В составе целевого финансирования Фонд отражает:

- целевое финансирование на формирование фонда капитального ремонта в виде взносов собственников помещений в многоквартирном доме формирующих фонды капитального ремонта на счете, счетах регионального оператора (Взносы на капитальный ремонт, начисленные собственникам помещений в многоквартирном доме и пени, начисленные собственникам таких помещений в связи с ненадлежащим исполнением ими обязанности по уплате взносов на капитальный ремонт) составляет 505439 тыс. руб.;

- целевое финансирование на формирование фонда капитального ремонта в виде платежей собственников помещений в многоквартирном доме формирующих фонды капитального ремонта на специальном счете составляет 41440 тыс. руб.

- остаток прибыли за 2022 год за вычетом убытка за 2023 год - 2866 тыс. руб.

Финансово-хозяйственная деятельность Фонда за отчетный период.

Фондом капитального ремонта за период с января 2023г. по декабрь 2023г. в Отчете о целевом использовании средств» отражено поступление целевых средств в размере 674432 тыс. руб. из них:

- начислены полученные средства в качестве взноса от учредителя на ведение основной деятельности Фонда капитального ремонта в сумме 35339 тыс. руб., предусмотренные Законом Курганской области от 28.12.2022 №101 «Об областном бюджете на 2023 год и плановый период 2024 и 2025 годов».

- получены взносы на капитальный ремонт в 2023г. на специальные счета, владельцем которых является Фонд капитального ремонта в сумме 8886 тыс. руб.

- взносы, пени на капитальный ремонт на счете регионального оператора за 2023 год составили 605664 тыс. руб. (без учета взносов собственников, изменивших способ формирования фонда капремонта).

В течении 2023 года оборот взносов собственников многоквартирных домов Курганской области по операциям при смене способа формирования фонда капитального ремонта составил 138405 тыс. рублей.

- выделения из бюджета средств по соглашению о предоставлении Субсидии на замену лифтового оборудования в 2023 году не осуществлялось.

- 24544 тыс. руб. доходы, полученные от размещения денежных средств фонда капитального ремонта, а также проценты банка на остаток денежных средств фонда капитального ремонта, находящихся на счете регионального оператора и образующие фонд капитального ремонта (ч.1 ст.170 ЖК РФ).

Использовано средств «Целевого финансирования» в отчётном периоде 704 220 тыс. руб. из них:

- средства, направленные на цели, связанные с проведением капитального ремонта в рамках реализации региональной программы в размере 696296 тыс. руб.

- средства собственников многоквартирных домов Курганской области, находящиеся на специальных счетах направлены на проведение капитального ремонта в размере 7209 тыс. руб.

- проведены зачеты стоимости выполненных работ по капитальному ремонту на сумму 716 тыс. руб.

Расходы на содержание аппарата управления Фонда в сумме 26722 тыс. руб.

в том числе:

- расходы по оплате труда сотрудников Фонда (с начислениями) составляют 21 836 тыс. руб., в том числе: заработная плата – 16 646 тыс. руб., начисления (страховые взносы) – 5190 тыс. руб.: из них ФОТ основного управленческого персонала с учетом начислений составил 4190 тыс. руб., в том числе начисления (страховые взносы) – 1215 тыс. руб.

- расходы, не связанные с оплатой труда-159 тыс.руб.

- служебные командировки – 164 тыс. руб.

- содержание имущества Фонда – 3657 тыс. руб. (коммунальные расходы, обслуживание оргтехники, обслуживание и обновление программного обеспечения, содержание легкового автомобиля, ГСМ, административно-хозяйственные расходы);

- прочие расходы на содержание аппарата управления в сумме 906 тыс. руб. почтовые расходы, канцелярские товары, расходы на обучение и мероприятия по охране труда, услуги связи, информационные услуги, услуги банка, налоги, госпошлины);

- приобретение товарно-материальных ценностей – 165 тыс. руб

Прочие расходы Фонда составили 9710 тыс. руб. из них:

- расходы на вознаграждение агентам по сбору платежей (взносов на капитальный ремонт) -8061 тыс. руб.

- расходы на печать, конвертацию и доставку квитанций и счетов – 641 тыс. руб.

- списан убыток за счет целевых поступлений – 1008 тыс. руб.

Остаток средств целевого финансирования на конец отчетного периода составил 49745 тыс. руб., из них начисленных взносов, пени на капитальный ремонт и доходов от

инвестирования временно свободных денежных средств – 505439 тыс. руб., уплаченных взносов, находящихся на специальных счетах – 41440 тыс. руб.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.
По состоянию на 31.12.2023 г. условных обязательств и условных активов Фонд не имеет. Резервы предстоящих расходов и платежей в 2023 году не создавались. Просроченная дебиторская задолженность в части взносов на капитальный ремонт по состоянию на 31.12.2023 г. не является сомнительной, поэтому резерв сомнительных долгов не создавался. Иной просроченной дебиторской задолженности перед Фондом нет.

Иная информация о деятельности Фонда.
В отчетном году Фонд совместную деятельность с другими организациями не осуществлял. В отчетном году прекращаемой деятельности нет. Условных фактов, не завершенных на отчетную дату, не имеется.

В соответствии с ПБУ 11/2008 связанными сторонами для Фонда являются следующие лица и организации:

Лица, контролирующие или оказывающие значительное влияние на деятельность Фонда: Департамент строительства, госэкспертизы и жилищно-коммунального хозяйства Курганской области - юридическое лицо, под контролем которого находится Фонд-операции по предоставлению субсидии на 2023 год.

В отчетном периоде Фонд не проводил операции с иными заинтересованными лицами.

Конечный бенефициар у Фонда отсутствует.
Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, решения по которым, могут быть приняты после отчетной даты:

№ п\п	№ дела	Контрагент\истец	Предмет\описание	Сумма иска\претензии	Сумма возможных финансовых обязательств (наименование клиента)
1	2-1570/2024 Курганский городской суд	Глоба Ольга Владимировна	Ущерб от залива квартиры	253 616,00	223 616,00
2	2-1394/2024 Курганский городской суд	Смирнов А.Л. Смирнова О.В.	Ущерб от залива квартиры	464 322,03	291 500,17
3	А34-8327/2023 Арбитражный суд Курганской области	ООО «Кроф»	О снижении неустойки, взыскании неосновательного обогащения	183 735,74	183 735,74
4	А34-8328/2023 Арбитражный суд Курганской области	ООО «СМУ-45»	О снижении неустойки, взыскании неосновательного обогащения	503 425,50	503 425,50

Информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности Фонда.

Осуществляя финансово-хозяйственную деятельность, Фонд осознает присутствие на конкурентных, товарных и финансовых рынках различные уровни рисков, которые в случае их наступления для Фонда могут ухудшиться финансовые и производственные составляющие деятельности Фонда.

Главной задачей управления рисками является возможное предотвращение риска, способного возникнуть в будущем, а также определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционными, производственными рисками обеспечивается в Фонде надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Фонд признает и принимает, что в ходе текущей деятельности Фонда присутствуют следующие виды рисков:

1. Кредитный риск
2. Риск ликвидности.
4. Рыночный риск
5. Финансовый (валютный) риск.
6. Риск изменения процентной ставки

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Фонд может понести финансовые убытки. Денежные средства размещаются в финансовых институтах, которые на момент размещения средств имеют, по оценкам руководства Фонда, минимальный риск дефолта. Руководство осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства.

Риск ликвидности

Фонд анализирует финансовые потоки с целью определения достаточного объема денежных средств для своевременной оплаты операционных расходов, погашения финансовых обязательств, а также осуществления необходимых ремонтных работ жилищного фонда.

Фондом определены стандартные сроки платежей по кредиторской задолженности, проводится мониторинг своевременности платежей поставщикам и подрядчикам.

В соответствии со статьей 185 Жилищного кодекса Российской Федерации, статьей 20 Закона Курганской области №63 от 30.10.2013 «Об организации проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, расположенных на территории Курганской области» в целях обеспечения финансовой устойчивости Фонд вправе ежегодно израсходовать на финансирование региональной программы капитального ремонта (объем средств, предоставляемых за счет средств фондов капитального ремонта, сформированных собственниками помещений в многоквартирных домах, общее имущество в которых подлежит капитальному ремонту в будущем периоде), определяется постановлением Правительства Курганской области в размере не более 90 процентов от объема взносов на капитальный ремонт, поступивших региональному оператору за предшествующий год, и (или) прогнозируемого объема поступлений взносов на капитальный ремонт в текущем году с учетом остатка средств, не использованных региональным оператором в предыдущем периоде.

Рыночный риск

Вероятность негативного изменения рыночной стоимости активов Фонда в результате воздействия различных макро и микрофакторов (процентные ставки ЦБ РФ, валютные курсы) - маловероятно.

Валютный риск

Валютный риск в связи с негативными изменениями валютных обменных курсов в отношении активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте у Фонда, отсутствует.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в связи с негативным изменением рыночных процентных ставок по финансовым активам и обязательствам Фонда минимальный, т.к. заимствования финансовых ресурсов произведены с фиксированной ставкой.

В конце февраля – в начале марта 2022 года западными странами в отношении России введены экономические и политические санкции, значительно снизился курс российского рубля, ключевая ставка Центробанка возросла.

Фонд не имеет валютных активов и обязательств, деятельность Фонда не связана с экспортными и импортными операциями. Фонд не имеет заемных обязательств, ставка по которым зависит от ключевой ставки ЦБ. Руководство Фонда считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

События 2023 года не оказали влияния на текущую деятельность Фонда.

Геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и отдельных граждан, внешнее санкционное давление, иные экономических факторы не оказали существенного влияния на деятельность Фонда, бухгалтерскую отчетность и финансовое положение Фонда. Руководство Фонда проводит анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда и сообщает о том, что данные события не оказали существенного негативного влияния на хозяйственную деятельность Фонда.

Фонд не имеет признаков и сомнений в непрерывности деятельности. Руководством Фонда подтверждается способность Фонда непрерывно продолжать свою деятельность в протяжении срока действия региональной программы капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

Врио генерального директора

Главный бухгалтер



О.М. Петрова

М.А. Шумилова