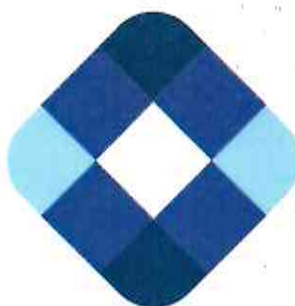


ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024	3
ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	4
КЕРІВНИЦТВО ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	5
ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА	7
ОСНОВНІ ДОСЯГНЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	8
ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ.....	11
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	16
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.....	18
КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ	19
ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА	23
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ	24
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024.....	27
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	28
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	30
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ.....	31
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	32
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	33
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	85

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) є одним з ключових суб'єктів інфраструктури фінансового сектору, який разом з іншими уповноваженими публічними органами забезпечує фінансову стабільність держави.

Фонд здійснює свою діяльність у відповідності до Конституції України, Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон) та інших законодавчих актів України.

Метою діяльності Фонду є забезпечення захисту прав і законних інтересів вкладників банків та сприяння стабільності банківської системи України.

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні. Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Місцезнаходження Фонду – місто Київ.

Детальну інформацію про функції та опис діяльності Фонду зазначено в Примітці 1 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

КЕРІВНИЦТВО ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.

Адміністративна рада Фонду

Відповідно до Закону адміністративна рада Фонду:

- затверджує стратегію розвитку Фонду та річний план його діяльності;
- затверджує засади інвестиційної політики Фонду та щорічний інвестиційний план Фонду;
- затверджує кошторис витрат Фонду;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення спеціального збору до Фонду або диференційованих зборів до Фонду залежно від ризиків банків;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення розміру базової річної ставки регулярного збору, більшого за встановлений частиною першою статті 22 Закону;
- приймає рішення про збільшення граничного розміру відшкодування коштів за вкладами або встановлення тимчасового граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення з урахуванням рекомендацій Ради з фінансової стабільності;
- затверджує рішення виконавчої дирекції Фонду про залучення кредиту або безповоротної фінансової допомоги;
- щорічно визначає аудитора для проведення аудиторської перевірки Фонду;
- затверджує річний звіт Фонду;
- затверджує порядок та умови оплати праці членів виконавчої дирекції Фонду;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про стан реалізації активів (майна) банків, щодо яких прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про обґрунтування вибору найменш витратного для Фонду способу виведення з ринку банку, що віднесений до категорії неплатоспроможних, та стан виконання плану врегулювання;
- погоджує звіт виконавчої дирекції Фонду про обґрунтування вибору найменш витратного для Фонду способу виведення з ринку банку, що віднесений до категорії неплатоспроможних, та стан виконання плану врегулювання.

Адміністративна рада Фонду виконує інші функції відповідно до повноважень, визначених Законом.

Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду. Адміністративну раду Фонду очолює голова, який щорічно обирається адміністративною радою Фонду з числа її членів. Головою адміністративної ради Фонду не може бути обраний директор - розпорядник Фонду. Члени адміністративної ради Фонду здійснюють свої функції на громадських засадах.

Склад адміністративної ради Фонду:

Олександр Зима - директор юридичного департаменту Національного банку України, **Голова адміністративної ради Фонду.**

Володимир Боголій - заступник директора Департаменту фінансової політики - начальник відділу з питань банківських послуг та координації взаємодії з Національним банком Міністерства фінансів України.

Тетяна Боцула - заступник керівника секретаріату Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики

Галина Пахачук - директор Департаменту фінансового контролінгу Національного банку України.

Ольга Білай – директор-розпорядник Фонду.

Виконавча дирекція Фонду

Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду та забезпечує виконання Фондом функцій, визначених Законом.

Виконавча дирекція Фонду складається з семи членів. Директор – розпорядник Фонду та його заступники входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою. Директор-розпорядник призначається на посаду рішенням адміністративної ради Фонду строком на п'ять років з можливістю повторного призначення не більше ніж на один строк. Заступники директора - розпорядника Фонду призначаються та звільняються директором – розпорядником за погодженням з адміністративною радою Фонду.

Рішення виконавчої дирекції Фонду приймаються на засіданнях простою більшістю голосів за умови участі в засіданні не менше ніж чотирьох членів виконавчої дирекції. У разі рівного розподілу голосів голос директора - розпорядника Фонду є вирішальним.

Склад виконавчої дирекції Фонду:

Ольга Білай – директор-розпорядник Фонду. Директор – розпорядник керує поточною діяльністю Фонду, зокрема контролює діяльність самостійних підрозділів за такими напрямками, як: моніторинг та інспектування банків, раннє реагування, запровадження тимчасової адміністрації та ліквідації банків, управління активами банків, функціонування інформаційних технологій, інформаційна безпека, комплаєнс, управління персоналом, внутрішня безпека, протидія корупції та євроінтеграційні процеси.

Андрій Оленчик – заступник директора-розпорядника. До сфери повноважень належить управління такими напрямками, як: стратегічне планування діяльності Фонду, вдосконалення законодавчої бази в сфері діяльності банківського сектору та системи гарантування вкладів фізичних осіб, здійснення інформаційної політики та комунікацій з представниками засобів масової інформації та громадських організацій, організація виплат вкладникам та операційної підтримки банків, що виводяться з ринку.

Віктор Новіков – заступник директора-розпорядника. До сфери повноважень належить управління такими напрямками, як: правова політика діяльності Фонду, у тому числі представлення інтересів Фонду в судах, організація та проведення претензійної та позовної роботи, організація діяльності щодо розслідування протиправних діянь цивільного та кримінального характеру в неплатоспроможних банках з питань стягнення шкоди.

Олена Нужненко – директор фінансовий. До сфери повноважень належить управління такими напрямками, як: складання та виконання кошторисів Фонду та неплатоспроможних банків, інвестування коштів Фонду у державні цінні папери, здійснення закупівель та контрактування, бухгалтерський облік, управлінська звітність, управління ризиками.

Олександр Кульчицький – директор департаменту консолідованого продажу активів. До сфери повноважень належить управління такими напрямками, як: організація процесу продажу майна (активів) неплатоспроможних банків та перепродажної підготовки, забезпечення рівного доступу потенційних покупців до інформації щодо майна (активів), що реалізується.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Станом на 31 грудня 2024 року штатна чисельність персоналу Фонду налічувала 335 штатних одиниць (станом на 31 грудня 2023 року - 332 штатні одиниці). Збільшення штатної чисельності відбулось за рахунок створення у Фонді нового структурного підрозділу «Служба правового захисту працівників Фонду», основною функцією якого є забезпечення представництва та захисту прав і законних інтересів працівників Фонду з питань, пов'язаних з виконанням ними своїх повноважень у Фонді.

Станом на 31 грудня 2024 року організаційна структура Фонду складалась з 27 самостійних структурних підрозділів, у тому числі: 6 департаментів, 5 управлінь, 6 служб, 10 відділів.

Інформацію про організаційну структуру Фонду розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням

<https://www.fg.gov.ua/pro-fond/organizatsiyna-struktura>

ОСНОВНІ ДОСЯГНЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Фонд, як один із гарантів стабільності фінансової системи в Україні, з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів банків, які є учасниками Фонду, вживає заходи щодо удосконалення та впровадження новацій до діючих механізмів системи гарантування та виведення банків з ринку.

Впродовж 2024 року Фонд здійснював свою діяльність відповідно до Плану діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2024 рік (далі – План діяльності 2024), який був схвалений виконавчою дирекцією Фонду (рішення від 07.08.2024 №843) та затверджений адміністративною радою України (протокол від 09.08.2024 №9).

У відповідності до стратегічних напрямів Плану діяльності 2024, основними досягненнями Фонду у 2024 році є:

Стратегічний напрям	Основні досягнення 2024 року
Опрацювання та вдосконалення законодавства з питань системи гарантування вкладів та виведення неплатоспроможних банків з ринку	- прийняття Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо врегулювання окремих питань діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» від 21.03.2024 № 3624-IX дозволило Фонду: 1) визначити правовий статус актів Фонду, які він видає, та встановити коло осіб, які зобов'язані забезпечити виконання актів Фонду; 2) удосконалити механізм контролю за виконанням зобов'язань банку, у зв'язку з його участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб; 3) встановити прозорий механізм визначення черговості задоволення вимог кредиторів банку, який ліквідується Фондом; - з метою удосконалення законодавчої бази діяльності Фонду та приведення її у відповідність до змін у законодавстві було прийнято 26 нормативно-правових акти, спрямованих на: актуалізацію порядку реєстрації та задоволення вимог кредиторів ліквідованих банків; вдосконалення процедури виведення неплатоспроможних банків з ринку; оптимізацію механізму виплат гарантованих сум вкладникам та приведення його у відповідність до чинного законодавства; оновлення правил продажу активів банків, що ліквідуються, з метою мінімізації ризиків, пов'язаних із санкціями, та уточнено процедуру управління майном банків в умовах воєнного стану.
Забезпечення економічної незалежності Фонду; мінімізація витрат Фонду	- у відповідності до Програми стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб на 2023-2025 роки, затвердженої рішенням виконавчої дирекції (протокол №065/23 від 28.06.2023): 1) встановлене значення цільового показника та строку для його досягнення (рішення виконавчої дирекції Фонду від 21.06.2024 №690, затверджене адміністративною радою Фонду (протокол №6 від 27.06.2024 року)); 2) проведено другий цикл стрес-тестування, в рамках якого протестовані 7 показників, що охоплюють різні операційні напрямки діяльності Фонду; - в рамках виконання договору про порядок перерахування Фондом коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 року, укладеного між Фондом та Міністерством Фінансів України, перераховано до Державного бюджету України 150,306 тисяч гривень;
Підвищення рівня задоволення вимог кредиторів	- завершення судових процесів внаслідок яких Фондом відновлено контроль над ПАТ «КСГ БАНК», завдяки чому Фонд поновив виплату гарантованого відшкодування вкладникам та забезпечив проведення інвентаризації активів (майна) банку з метою подальшої їх реалізації для задоволення вимог кредиторів; - здійснення заходів стосовно притягнення до відповідальності та відшкодування шкоди з пов'язаних з банками осіб. Протягом 2024 року Фонд пред'явив до суду 12 позовних заяв до 164 пов'язаних осіб 7 банків на суму 24,5 млрд грн; - проведено дослідження щодо 33 банків та виявлено шкоду (збитки), заподіяну неплатоспроможним банкам внаслідок агресії російської федерації проти держави Україна, на загальну суму 39,3 млрд грн. Станом на 31.12.2024 Фондом пред'явлені 2 позови проти російської федерації про стягнення шкоди (збитків), заподіяної 2

	неплатоспроможним банкам внаслідок агресії російської федерації проти держави Україна на загальну суму понад 2,5 млрд грн; - за результатами відкритих торгів (аукціонів) та продажу активів (майна) неплатоспроможних банків безпосередньо юридичним чи фізичним особам банки одержали 1,38 млрд гривень надходжень від реалізації активів (майна) неплатоспроможних банків;
Підвищення рівня довіри вкладників, інших кредиторів та рівня комунікації із громадськістю	- проведена презентація результатів репрезентативного опитування споживачів фінансових послуг про систему гарантування вкладів, яка була проведена на замовлення Фонду соціологічною групою Рейтинг у грудні 2023 року з метою оцінки рівня поінформованості громадськості про систему гарантування вкладів; - забезпечений інформаційний супровід процесів продажу (передпродажна підготовка та продаж) майна (активів) банків, що ліквідуються шляхом оприлюднення пресрелізів та матеріалів в соціальних мережах; - здійснювалось оприлюднення пресрелізів з оглядом судових засідань з розгляду позовів Фонду до пов'язаних осіб; - створений і оновлюється розділ «Євроінтеграція» на вебсайті Фонду
Фінансова інклюзія	- спільно з НБУ у березні 2024 року організовано та проведено методологічну конференцію для освітян FinLitForum, на якій презентовано Рамку фінансових компетентностей дітей та молоді України, розроблену міжвідомчою робочою групою, очолюваною Фондом; - в рамках Національного Проєкту з фінансової грамотності 2.0: 1) реалізований пілотний проєкт з відкриття клубів з фінансової грамотності у Кривому Розі на базі ліцеїв міста у 2023/2024 навчальному році; 2) за підтримки Міністерства закордонних справ України, Міністерства освіти і науки України, Фонду та міжнародної організації Rotary International у м. Відень, Австрія, проведений I Міжнародний турнір з фінансової грамотності для молоді, який проходив під гаслом: «ПЛЕКАЄМО ФІНАНСОВИХ ЛІДЕРІВ». Участь у турнірі взяли 12 команд, учасниками яких була молодь віком 13-17 років, представники клубів фінансової грамотності з України (м. Кривий Пір) та інших країн, які надали тимчасовий прихисток громадянам України під час вторгнення російської федерації на територію України; - розроблені: 1) освітній курс для підприємців про систему гарантування вкладів; 2) курс з управління фінансами в кризових умовах, для українських переселенців за кордоном; три навчальні програми про заощадження (для дорослих і для школярів) для проведення навчання амбасадорами з фінансової грамотності Фонду; - проведено більше 150 навчальних заходів з фінансової грамотності для більш ніж 1200 педагогів України
Діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист	- проведена модернізація програмного забезпечення Фонду ПК «Звітність банків» та ПЗ «Автоматизована система виплат Фонду» для інтеграції з системою електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта», яка буде реалізована після внесення змін в нормативні документи та умови договору про взаємообмін між Фондом та ДП «ДІЯ»; - в рамках проєкту по впровадженню програмного забезпечення типу BPM для автоматизації управління бізнес-процесами Фонду сформовані технічні вимоги для бізнес-процесу: підготовка та реалізація активів неплатоспроможних банків; - в рамках проєкту по впровадженню програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку та обліку кадрів розроблене технічне завдання по впровадженню, проведена процедура закупівлі і укладений договір з ТОВ «МАСТЕР:СТРІМ»; - впроваджений програмно-апаратний комплекс віртуальних робочих станцій (ПАК VDI) для забезпечення безперебійної роботи працівників Фонду як в офісі так і в дистанційному режимі при настанні надзвичайних ситуацій;



	- впроваджене програмне забезпечення типу Veeam для забезпечення автоматизації резервного копіювання та відновлення з додатковими можливостями оркестрації даних, управління, захисту та аналітики для хмарних, віртуальних і фізичних середовищ. Рішення Veeam дозволяє знизити рівень витрат завдяки усуненню ручних процесів в області резервного копіювання та відновлення даних, моніторингу, взаємодії з хмарними ресурсами датацентрів і забезпечення сумішей систем в резервних копіях; - для виявлення кіберзагроз, що включають віруси, троянські програми, фішингові атаки та інші види кібератак впроваджено технологію Threat Intelligence; - впроваджені технології криптозахисту носіїв інформації робочих станцій та обмежений доступ до інформаційних систем шляхом використання двофакторної авторизації; - проведено розмежування користувацького сегменту мережі та серверної мережі додатковими правилами; впроваджено додатковий функціонал рішення Labyrinth, щодо виявлення цільових атак (APT), ботнетів, атак «нульового дня» та інсайдерів; налаштовано та введено в дію PAM-систему для контролю дій користувачів підрядників, а також створено кластер відмовостійкості PAM-системи
--	---

ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ

Фонд складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСФЗ), починаючи з 2016 року.

Станом на 31 грудня 2024 року валюта балансу збільшилась на 38,3% і склала 45,964,109 тисяч гривень (33,247,030 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023 року).

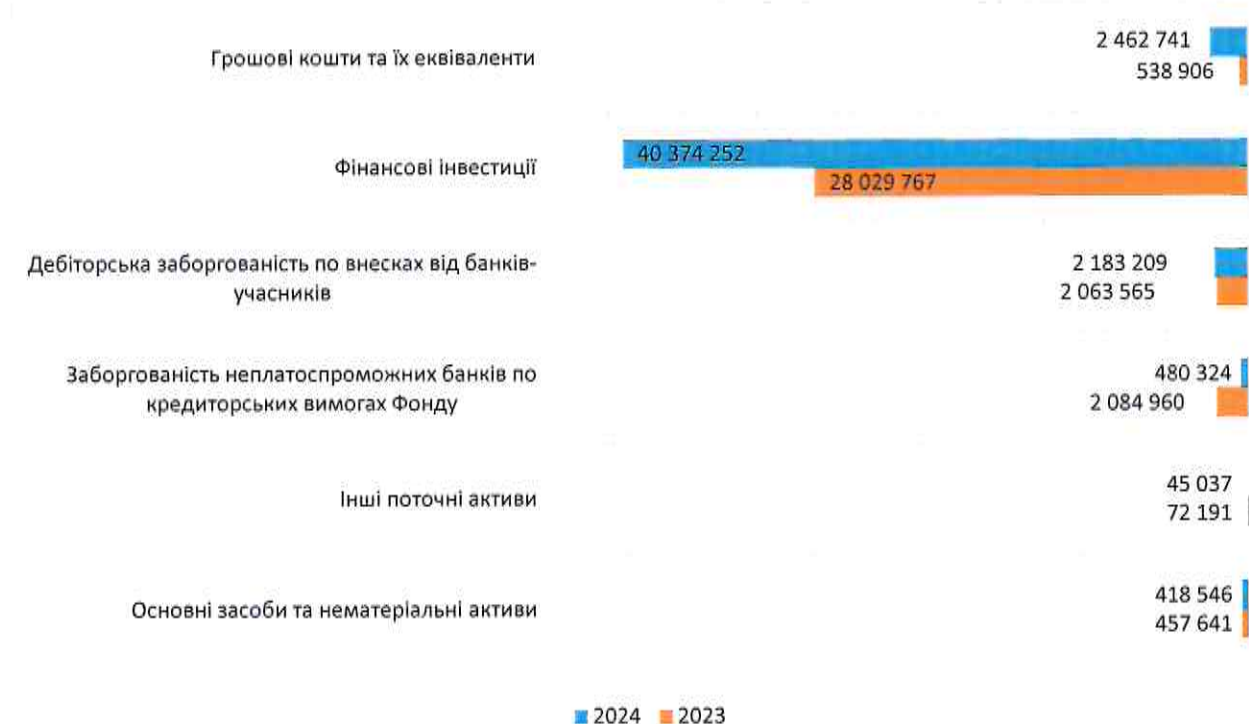
Протягом 2024 року Фонд продовжував виконувати свої функції, пов'язані з забезпеченням функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, що формує відповідний профіль активів, зобов'язань та чистих активів.

Активи Фонду

Активи Фонду представлені такими основними статтями:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики;
- дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду;
- заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду.

Склад активів Фонду у 2024-2023 роках, тис. грн



Основною статтею активів Фонду є фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики. У 2024 році Фонд інвестував тимчасово вільні кошти в облігації внутрішньої державної позики, портфель яких збільшився на 44,0% з 28,0 млрд на кінець 2023 року до 40,4 млрд на кінець 2024 року, при цьому 88,5% усіх облігацій внутрішньої державної позики у портфелі Фонду становлять боргові цінні папери, що утримуються з метою отримання грошових потоків згідно з умовами випуску та обліковуються за амортизованою собівартістю. Основним чинником, що впливає на збільшення інвестицій Фонду в

облігації внутрішньої державної позики, є рівень дохідності цих інструментів, оскільки середня ефективна ставка за державними цінними паперами становить 15,82%, а середня ефективна процентна ставка, за якою Національний банк України нараховує проценти за щоденними залишками грошових коштів Фонду на поточному рахунку становить 4,47%.

Грошові кошти Фонду, розміщені на поточному рахунку в Національному банку України, збільшилися більш ніж у чотири рази з 0,5 млрд на кінець 2023 року до 2,5 млрд на кінець 2024 року.

Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників станом на кінець 2024 року суттєво не змінилася у порівнянні з кінцем 2023 року і є сумою регулярного збору банків-учасників Фонду за 4 квартал 2024 року, що належить до оплати у строк до 15 січня 2025 року.

Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду зменшилась у чотири рази, переважно за рахунок перегляду управлінським персоналом Фонду очікуваної суми погашення кредиторських вимог Фонду до неплатоспроможних банків, оцінка якої здійснюється виходячи з суми затвердженої ліквідаційної маси неплатоспроможних банків та конверсії (перетворення) ліквідаційної маси у грошовий потік.

Детальну інформацію про основні статті активів Фонду зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 8: Фінансові інвестиції;
- Примітка 9: Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду;
- Примітка 10: Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду.

Зобов'язання Фонду

Основними статтями зобов'язань Фонду є:

- забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків;
- інші забезпечення.

Склад зобов'язань Фонду у 2024-2023 роках, тис. грн



Основною статтею зобов'язань Фонду є забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, що є прогнозовою сумою відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків. Зменшення забезпечення на 19,5% з 10,8 млрд гривень на кінець 2023 року до 8,7 млрд гривень на кінець 2024 відбулось переважно за рахунок перегляду Фондом оцінки ймовірності визнання банків неплатоспроможними.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, є юридичним зобов'язанням, що виникає згідно зі статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування за його вкладом. Кошти відшкодовуються в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Станом на 31 грудня 2024 року у звітності представлені зобов'язання Фонду перед вкладниками 32 банків (31 грудня 2023 року: 36 банків).

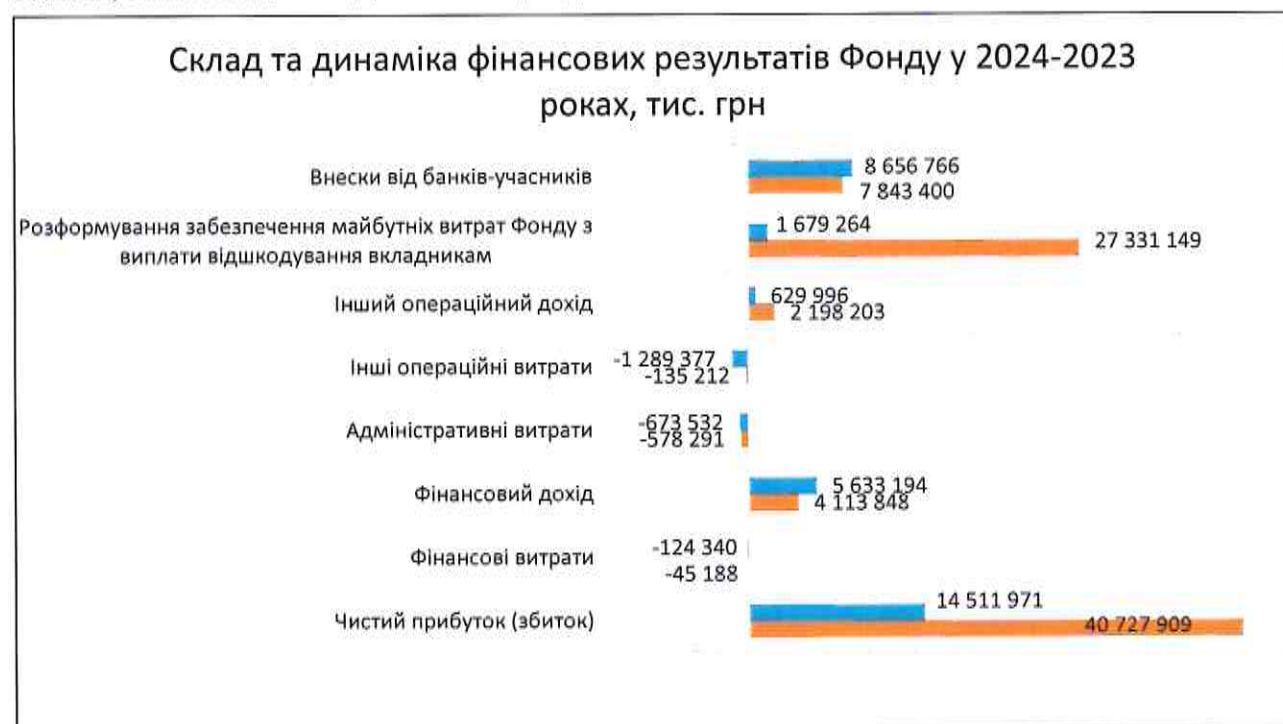
Інші забезпечення представлені забезпеченням потенційних юридичних витрат Фонду, забезпеченням потенційних витрат Фонду по виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки нікчемності, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Детальну інформацію про основні статті зобов'язань Фонду зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 15: Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- Примітка 16: Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків;
- Примітка 17: Інші поточні забезпечення.

Фінансові результати

Основними статтями, що впливають на фінансовий результат є: внески від банків-учасників, дохід від розформування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам, фінансовий дохід.



У 2024 році внески від банків-учасників збільшилися на 0,8 млрд гривень або на 10,4% порівняно з 2023 роком, що пов'язане зі збільшенням залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Протягом 2024 року обсяг вкладів фізичних осіб у банках України зріс на 133,1 млрд гривень або на 12,3%.

Зростання фінансового доходу на 1,5 млрд гривень або 36,9% у порівнянні з 2023 роком пов'язане зі збільшенням обсягів інвестування Фондом коштів в державні цінні папери.

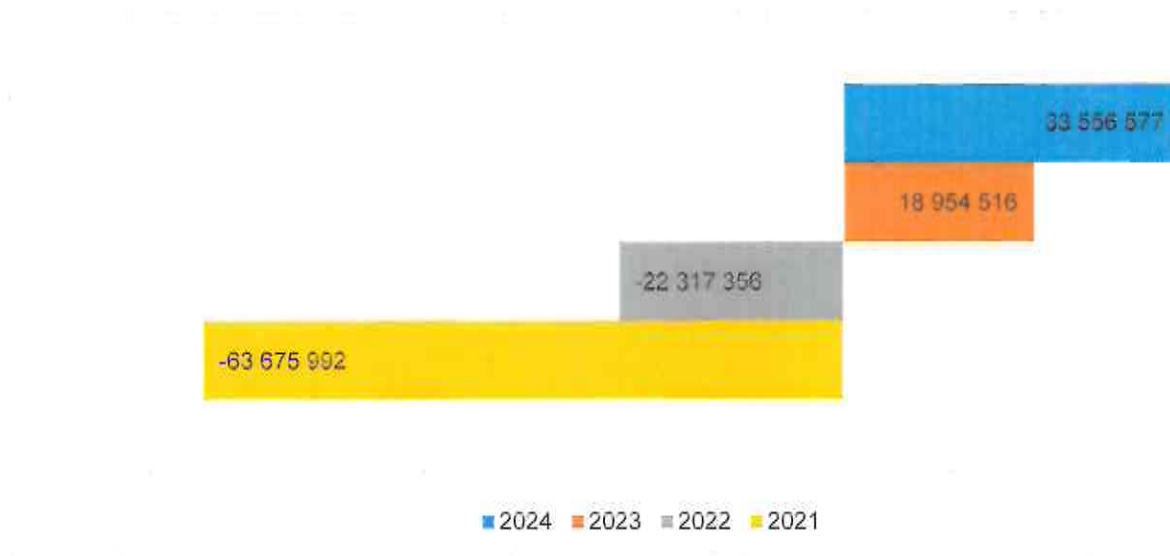
Детальну інформацію про основні статті, що впливають на фінансовий результат Фонду, зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 15: Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- Примітка 20: Внески від банків-учасників;
- Примітка 21: Інший операційний дохід;
- Примітка 23: Інші операційні витрати;
- Примітка 24: Фінансовий дохід.

Чисті активи Фонду

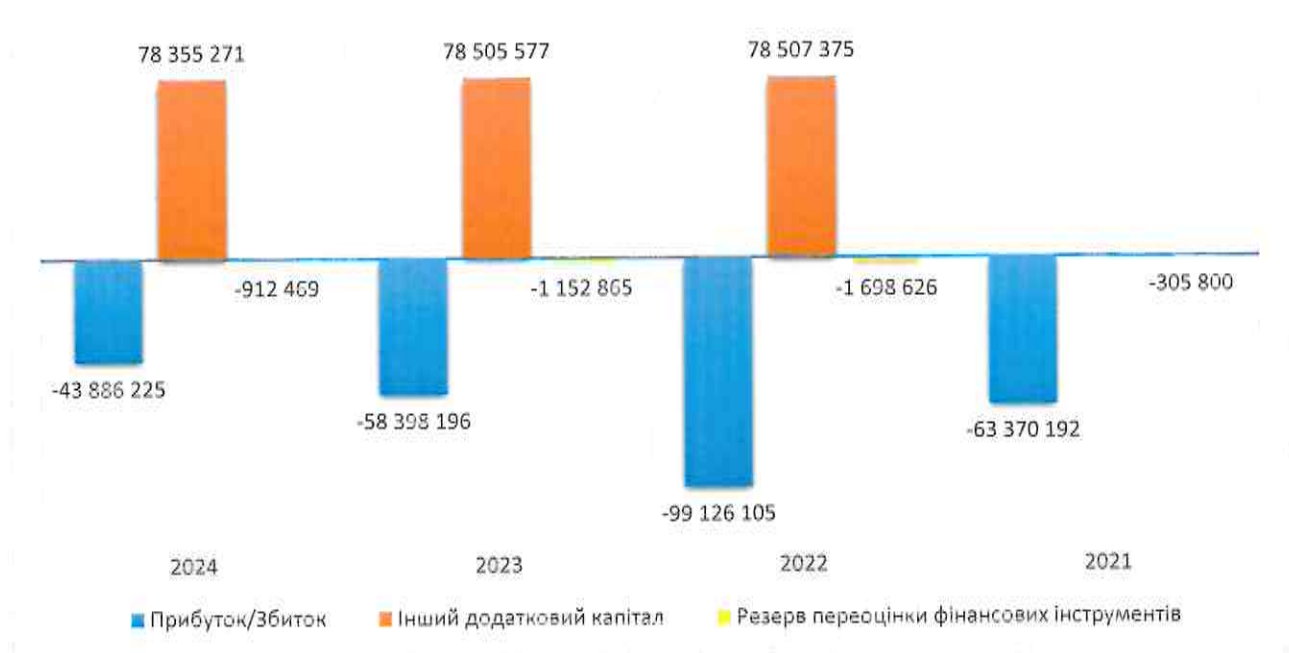
Чисті активи Фонду – залишкова вартість активів Фонду після вирахування всіх його зобов'язань. Починаючи з 2023 року чисті активи Фонду мають позитивне значення.

Динаміка чистих активів Фонду за 2021-2024 роки, тис грн



Чисті активи Фонду складаються з прибутку (збитку), іншого додаткового капіталу та резерву переоцінки фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу.

Складові чистих активів Фонду за 2021-2024 роки, тис грн



Зменшення чистого дефіциту Фонду пов'язане з визнанням в іншому додатковому капіталі припиненого зобов'язання Фонду за вексями (в тому числі за нарахованими відсотками) в сумі 78,507,375 тисяч гривень. Припинення визнання зобов'язання Фонду за вексями відбулось у 2022 році згідно із Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» №2180-IX від 01.04.2022 (далі –Закон №2180-IX), що набрав чинності 13 квітня 2022 року, було здійснене з метою капіталізації Фонду і розглядалося як внесок держави до Фонду, що підлягає поверненню до Державного бюджету України у майбутньому.

Порядок перерахування коштів до Державного бюджету України визначається договором, укладеним між Фондом та Міністерством фінансів України 15 квітня 2022 року, згідно з яким Фонд, за рішенням виконавчої дирекції Фонду, перераховує до Державного бюджету України кошти, в межах розміру припинених зобов'язань Фонду за вексями та за нарахованими відсотками. Первинне визнання нового зобов'язання Фонду перед Міністерством фінансів України згідно з договором про порядок перерахування коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 року відбувається в дату, коли у Фонду виникає обов'язок перерахувати в Державний бюджет України певну суму грошових коштів, а саме - в день прийняття виконавчою дирекцією Фонду відповідного рішення про перерахування грошових коштів. Зобов'язання Фонду перед державою, від імені якої діє Міністерство фінансів України, визнається за рахунок зменшення іншого додаткового капіталу, оскільки розглядається як повернення внеску держави, здійсненого у відповідності до вимог законодавства.

У 2024 році Фонд перерахував до Державного бюджету України 150,306 тисяч гривень, у 2023 році - 1,798 тисяч гривень.

Детальну інформацію про політику управління чистими активами, зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 29: Управління чистими активами.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фонд у своїй діяльності класифікує такі групи ризиків: страхові, фінансові, операційні, комплаєнс-ризик, суспільні ризики.

Страхові ризики - ризики, пов'язані з вірогідністю банкрутств у банківській сфері та виконанням Фондом своїх функцій гарантування вкладів. Видами страхових ризиків є: макроекономічні та секторальні ризики в економіці, моральний ризик, ризик визнання банків неплатоспроможними, ризик несвоєчасності виведення банку з ринку, ризик істотного зменшення обсягу коштів Фонду.

Фінансові ризики – ризики, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Видами фінансових ризиків є: кредитний ризик, ринковий ризик, який включає валютний ризик та ризик зміни процентної ставки, ризик ліквідності та ризик концентрації.

Операційні ризики – ризик виникнення збитків, додаткових втрат, пов'язаних з виникненням несприятливих умов для виконання Фондом своїх функцій внаслідок неадекватних або помилкових внутрішніх процесів, дій працівників, систем або зовнішніх чинників. Видами операційних ризиків є: юридичний ризик, інформаційні та технологічні ризики, ризик незабезпечення безперервної операційної діяльності, ризик порушення вимог та недосконаlostі процесів, ризик внутрішнього та зовнішнього шахрайства, ризик пошкодження власних активів, ризик кадрової політики та безпеки праці, ризик наявності інфраструктури, необхідної для виконання Фондом своїх функцій.

Комплаєнс-ризик – ризик виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати ділової репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, стандартів, розпорядчих або внутрішніх нормативних документів Фонду, правил Кодексу корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів. Видами комплаєнс-ризиків є: ризик втрати ділової репутації, ризик невідповідної виплати гарантованої суми відшкодування, ризик відсутності/недостатності повноважень Фонду для управління своїми страховими ризиками, ризик недосконаlostі законодавства, ризик недотримання норм та стандартів Фондом в цілому та/або його окремими працівниками вимог законодавства, ризик конфлікту інтересів, ризик недотримання працівниками Фонду етичних норм, ризик розголошення інформації.

Суспільні ризики – ризик виникнення несприятливих наслідків, як для Фонду так і в цілому для фінансової системи України, внаслідок формування у суспільства хибних (викривлених) уявлень або негативної думки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та/або діяльність Фонду. Видами суспільних ризиків є: ризик низької фінансової грамотності населення, ризик порушення прав та інтересів вкладників, ризик репутаційних втрат.

З метою комплексного, адекватного та ефективного управління ризиками, у Фонді побудована система управління ризиками. Цілі, завдання, принципи побудови системи управління ризиками, розподіл відповідальності між її учасниками визначені Положенням про систему управління ризиками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 09.04.2020 року №772.

Основною ціллю функціонування системи управління ризиками є забезпечення виконання Фондом функцій, визначених законодавством України, в умовах існування об'єктивних ризиків, підтримки ефективності процесів, збереження ресурсів Фонду, забезпечення безперервності діяльності Фонду, дотримання законодавства та внутрішніх нормативних документів.

Виконання цілей та завдань системи управління ризиками у Фонді досягається застосуванням процедур, спрямованих на здійснення систематичного процесу ідентифікації, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування, мінімізації та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях діяльності Фонду.

Організаційна структура системи управління ризиками у Фонді ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту».

Підрозділи Фонду виконують функції «першої лінії захисту», є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх діяльності, відповідають за виявлення подій, що спричиняють ризики, оцінювання, підготовку пропозицій щодо вибору методу управління ризиками та виконання заходів щодо їх мінімізації.

Служба управління ризиками, управління з питань комплаєнсу виконують функції «другої лінії захисту» та відповідають за методичну, координаційну та організаційну підтримку процесу управління ризиками у Фонді; здійснюють контроль за дотриманням граничних значень лімітів і ключових індикаторів ризику;

контролюють розробку та виконання заходів щодо запобігання, передачі та пом'якшення ризиків; здійснюють підготовку управлінської звітності з ризиків.

Служба внутрішнього аудиту виконує функції «третьої лінії захисту», здійснює незалежну оцінку адекватності, ефективності та надійності системи управління ризиками у Фонді.

З метою визначення максимального рівня ризику, який Фонд готовий прийняти, виконавчою дирекцією Фонду затверджено Декларацію схильності до ризиків, якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Фонд має намір приймати та утримувати для виконання своїх функцій, та рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику.

Протягом 2024 року на виконання частини четвертої статті 31 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», керівних принципів стрес-тестування систем гарантування вкладів ЕВА/GL/2021/10 та Директиви 2014/49/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16.04.2014 про схеми гарантування вкладів, Фондом проведений другий цикл стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

У 2024 році в рамках проведення другого циклу стрес-тестування СГВФО Фондом здійснено:

встановлення значень цільового показника (визначає необхідний рівень забезпеченості системи гарантування вкладів фізичних осіб для виконання Фондом своїх функцій та повноважень, достатній для покриття очікуваних майбутніх витрат Фонду з урахуванням можливості настання кризових явищ у майбутньому, по відношенню до суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування на відповідний період) та строків для їх досягнення (строк, протягом якого розмір відкоригованого капіталу має досягти розміру, не меншого за розмір цільового фонду, з урахуванням встановленого значення цільового показника Фонду);

тести, що охоплюють різні операційні етапи діяльності Фонду, а саме наявність внутрішніх нормативних документів та законодавства щодо окремих питань діяльності Фонду (отримання баз даних про вкладників, залучення та навчання персоналу неплатоспроможних банків, збільшення розміру базової ставки регулярного збору, запровадження спеціального збору); наявності каналів зв'язку для отримання баз даних про вкладників; кількість часу для налаштування кол-центру та веб-сайту Фонду; оцінка джерел для досягнення цільового показника; період часу, необхідний Фонду для укладення договору з інвестором/приймаючим банком та достатність фінансових ресурсів для створення перехідного банку або надання фінансової підтримки приймаючому/перехідному банку.

Інформацію щодо управління фінансовими ризиками зазначено у Примітці 30 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКИ

У сфері IT- технологій у 2024 році Фонд:

- удосконалив інформаційні системи: єдина операційна-інформаційна система, що використовується для забезпечення операційних процесів неплатоспроможних банків та автоматизована система виплат Фонду, що використовується для забезпечення процесу виплат гарантованої суми відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків, програмними інструментами по автоматизованому обробленню списків фізичних осіб, що знаходяться у Державному реєстрі санкцій. Зазначене вдосконалення дозволило Фонду усунути ризик пропуску важливих даних та скоротити терміни перевірки та підтвердження інформації, необхідної для здійснення виплат відшкодування коштів вкладникам;
- впровадив обмін інформацією по програмному інтерфейсу (API) між системою електронного документообігу Фонду АСКОД та єдиною судовою інформаційно-телекомунікаційною системою України (далі - ЄСІТС), що дозволило в онлайн режимі отримувати судові документи з електронних кабінетів Фонду та неплатоспроможних банків, відкритих у ЄСІТС;
- впровадив обмін інформацією по програмному інтерфейсу (API) між системою електронного документообігу Фонду АСКОД та АТ «Укрпошта», що дозволило в онлайн режимі оформлювати та реєструвати поштові відправлення.

У сфері розвитку фінансової просвіти у 2024 році Фонд:

- оприлюднив Рамку фінансових компетентностей для дорослого населення, дітей та молоді України, яка була створена, розроблена та погоджена керівними органами Міжвідомчої робочої групи, очолюваної Фондом, до якої входять фахівці Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Міністерства освіти і науки України.

Фонд презентував рамку для дітей та молоді на першій конференції з фінансової грамотності для освітян «FinLitForum», організованій НБУ, МОН та ФГВФО, яка відбулася у березні 2024 року та зібрала понад 4 тисяч учасників.

Розроблення таких документів в Україні проводилося вперше і стало ще одним кроком до побудови національної консолідованої системи з розвитку і впровадження базової фінансової освіти. Крім того, Наказом МОН призначено Державній науковій установі «Інститут модернізації змісту освіти» взяти до використання в роботі Рамку фінансових компетентностей дітей та молоді України під час розгляду та експертизи навчальних матеріалів та контенту з фінансової грамотності. У 2024 році з урахуванням компетентностей, визначених Рамкою, авторськими колективами педагогів та науковців було створено/оновлено 4 модельні програми з фінансової грамотності та на їх основі підготовано 9 підручників з фінансової грамотності для 8 класу.

КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ

Станом на 31 грудня 2024 року фактична чисельність працівників Фонду становила 332 особи: з них жінок - 204, чоловіків - 128. Середній вік працівників Фонду становить 44 роки, 98,5 % працівників мають вищу освіту, серед них ступінь кандидата наук - 9 осіб.

У 2024 році основним напрямком кадрової політики Фонду було забезпечення безпеки працівників Фонду та організація ефективної системи управління персоналом в умовах повномасштабної війни. Враховуючи новітні тренди в управлінні персоналом, важлива увага приділялась таким аспектам, як гнучкість робочих процесів, цифровізація, а також підтримка добробуту працівників.

Протягом року застосовувалися різні моделі робочого середовища: від частково дистанційної роботи в особливо небезпечні періоди до роботи в офлайновому режимі в приміщенні Фонду. Зокрема, було впроваджено гнучкий графік роботи для персоналу, що дозволяло знизити стрес та покращити баланс між роботою та особистим життям. За допомогою сучасних цифрових інструментів працівники могли забезпечувати продуктивність без втрати якості роботи, незважаючи на обмеження.

У звітному періоді Фонд сприяв підтримці ментального здоров'я своїх працівників шляхом надання інформації про вебінари та онлайн-курси з підтримки ментального здоров'я, проведення онлайн-сесій з психологами, організації тренінгів на тему стрес-менеджменту та створення безпечного простору для співробітників.

Оплата праці

Оплата праці працівників Фонду здійснюється у відповідності до Положення про оплату праці працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 23.12.2019 року №3291 (зі змінами), Порядку та умов оплати праці членів виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням адміністративної ради Фонду від 27.09.2012 року №41 (зі змінами), з дотриманням вимог Колективного договору між виконавчою дирекцією та Професійною спілкою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2024-2026 роки.

Політика оплати праці працівників Фонду:

- створення умов та стимулювання працівників до якісного виконання посадових обов'язків з метою виконання основних завдань і функцій Фонду, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- встановлення єдиних принципів визначення рівня оплати праці працівників Фонду, зокрема, справедливості, прозорості, конкурентоспроможності, гнучкості.

Заробітна плата працівників Фонду складається з:

- основної заробітної плати, що встановлюється у вигляді посадових окладів. Розмір посадового окладу залежить від рівня впливу структурного підрозділу на основну діяльність Фонду (грейд структурного підрозділу) та рівня кваліфікації працівника;
- додаткової заробітної плати, що встановлюється у вигляді надбавок і доплат та премій з виконання виробничих завдань. Основним критерієм преміювання працівників за основні результати роботи з виконання виробничих завдань є ефективність діяльності працівників Фонду у відповідному місяці, яка визначається за кількісними та якісними ключовими показниками ефективності та питомою вагою цих показників у загальному показнику ефективності діяльності; враховуючи військовий стан в країні у 2024 році преміювання не здійснювалось;
- інших заохочувальних та компенсаційних виплат, не пов'язаних з конкретними результатами праці, зокрема: матеріальна допомога на оздоровлення працівників, народження дитини, поховання чоловіка/жінки, батьків, дітей.

Інформація про витрати на оплату праці працівників Фонду зазначена у наступних примітках Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 22: Адміністративні витрати;
- Примітка 26: Операції з пов'язаними сторонами

Навчання персоналу

Основним принципом кадрової політики Фонду є цілеспрямоване поглиблення спеціальних знань персоналу, вдосконалення та розвиток необхідних навичок та вмінь, що дадуть можливість підвищити продуктивність і ефективність праці персоналу.

Протягом 2024 року працівники Фонду у форматі он-лайн брали участь у внутрішньо корпоративних заходах з питань запобігання корупції, планування та проведення закупівель, заходів інформаційної безпеки та кібергігієни.

Кодекс корпоративної етики

З метою встановлення корпоративних цінностей Фонду, етичних норм і правил поведінки працівників Фонду, встановлення загальних стандартів діяльності Фонду, спрямованих на захист репутації, фінансової стабільності та ефективності діяльності Фонду, затверджений Кодекс корпоративної етики Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Наказ Фонду від 29.09.2021 року №317) (далі – Корпоративний Кодекс).

Корпоративний Кодекс регламентує:

- корпоративні цінності Фонду;
- стандарти етичної поведінки працівників Фонду при взаємодії з банками, державними установами та іншими контрагентами;
- дотримання принципу прозорості і відкритості при наданні інформації банкам, державним органам, вкладникам та кредиторам неплатоспроможних банків, громадськості;
- стандарти зовнішнього вигляду працівників Фонду;
- забезпечення безпечних та здорових умов праці для працівників Фонду;
- уникнення будь-якого реального або потенційного конфлікту інтересів при виконанні працівниками своїх функціональних обов'язків

Запобігання корупції

Фонд всебічно сприяє запобіганню та протидії будь-яким корупційним проявам. Працівники Фонду у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування керуються принципом "нульової толерантності" до будь-яких проявів корупції і вживають всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

Для неухильного дотримання усіх вимог законодавства України з питань боротьби з корупцією, у Фонді затверджені та діють Політика протидії корупції Фонду, Антикорупційна програма Фонду та інші внутрішні нормативні документи, які регулюють питання запобігання корупції та функціонування системи управління протидією корупції Фонду.

Метою Політики протидії корупції Фонду є встановлення загального та всеохоплюючого комплексу правил та заходів, спрямованих на запобігання та протидію корупції і будь-яких пов'язаних з нею діянь (корупційних практик) у діяльності Фонду, у тому числі корупційних правопорушень і діянь, які ще не містять ознак корупції, проте вже порушують вимоги антикорупційного законодавства (правопорушень, пов'язаних з корупцією).

Антикорупційною програмою Фонду встановлено комплекс заходів, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Фонду.

Фонд здійснює такі заходи, спрямовані на запобігання, виявлення, усунення та протидію корупції:

- проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Фонду;
- виконання антикорупційних стандартів та процедур у діяльності Фонду.

Основними антикорупційними стандартами і процедурами Фонду є:

- процедура ознайомлення нових працівників із змістом Антикорупційної програми Фонду та проведення навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції;

- процедура здійснення антикорупційної перевірки ділових партнерів відповідно до критеріїв їх обрання;
- обмеження підтримки Фондом політичних партій, здійснення благодійної діяльності;
- процедура повідомлення про виявлення ознак порушення Антикорупційної програми Фонду, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;
- процедура розгляду повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє розслідування і накладення дисциплінарних стягнень;
- стандарти професійної етики, обов'язків і заборон для працівників, обмеження щодо подарунків;
- процедура запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- процедура здійснення нагляду і контролю за дотриманням вимог Антикорупційної програми Фонду.

На виконання вимог Закону України «Про запобігання корупції» Фонд здійснює перевірку факту подання суб'єктами декларування декларацій та повідомляє Національне агентство з питань запобігання корупції про випадки неподання чи несвоєчасного подання таких декларацій у визначеному відповідно до цього закону порядку.

У Фонді була створена та функціонує система управління протидією корупції, яка в 2024 році успішно пройшла сертифікаційний аудит та отримала сертифікат відповідності вимогам міжнародного стандарту ISO 37001:2016 Anti-bribery management systems – Requirements with guidance for use (Системи управління протидією хабарництву – Вимоги та посібник із використання).

Антикорупційну програму Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на вебсайті Фонду за посиланням:

<https://www.fg.gov.ua/storage/files/antikorupciijna-programa.pdf>

Політику протидії корупції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на вебсайті Фонду за посиланням:

<https://www.fg.gov.ua/storage/files/nakaz-zmini-vid-18-02-2025-32-politika-protidiyi-korupci.pdf>

Організація охорони праці

Основними принципами організації охорони праці у Фонді є:

- створення та підтримка безпечних і нешкідливих умов праці, забезпечення пріоритету життя та здоров'я працівників у процесі виробничої діяльності;
- забезпечення безперервності та ефективності функціонування системи управління охороною праці та реалізації конституційного права працівників на охорону їхнього життя і здоров'я в процесі трудової діяльності;
- організація і проведення контролю умов праці на відповідність вимогам нормативно-правових актів з охорони праці.

З метою створення безпечних умов праці у Фонді:

- впроваджені та застосовуються: інструкція з охорони праці під час експлуатації персональних комп'ютерів; інструкція з охорони праці при роботі на копіювальних апаратах; інструкція з охорони праці з електробезпеки; інструкція про заходи пожежної безпеки у приміщеннях Фонду; інструкція про надання першої долікарської допомоги; положення про протипожежний режим у Фонді;
- працівники Фонду забезпечені спеціальним одягом, спеціальним взуттям та іншими засобами індивідуального та колективного захисту;
- працівники Фонду, які виконують функціональні обов'язки, пов'язані зі шкідливими та небезпечними умовами праці, з виконанням робіт, пов'язаних із забрудненням або з тими, що здійснюються в несприятливих метеорологічних умовах, забезпечені засобами індивідуального захисту, спецодягом та спецвзуттям;

- організовано проведення спеціального навчання з питань охорони праці для працівників Фонду, які виконують роботи підвищеної небезпеки;
- забезпечено утримання у належному стані: офісного приміщення Фонду, обладнання та устаткування; здійснюється моніторинг за їх технічним станом;
- забезпечено цілодобове функціонування систем протипожежного захисту та оповіщення про пожежу;
- здійснюється інструктаж працівників Фонду з питань охорони праці та пожежної безпеки.

ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА

Безпосередній вплив Фонду на навколишнє середовище у процесі здійснення діяльності є обмеженим. У 2024 році Фонд не здійснював заходів, які б мали істотний вплив на довкілля. Проте, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від кількості природних ресурсів, що споживаються Фондом у процесі здійснення діяльності, тому Фонд контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електричну енергію, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання.

З метою охорони навколишнього середовища Фонд:

- впровадив систему електронного документообігу, що дозволило зменшити кількість канцелярських витрат (папір, пластик, змішані відходи, тощо);
- здійснив заміну освітлювальних приладів сучасними LED-системами у приміщенні Фонду;
- утримує у справному стані транспортні засоби для зменшення викидів у повітря відпрацьованих газів; використовує транспортні засоби з електричним двигуном;
- здійснює утилізацію списаної офісної та комп'ютерної техніки, шляхом укладання договору на послуги зі збирання, перевезення та передавання відходів для подальшої утилізації підприємству, що має ліцензію на такий вид діяльності.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Місія Фонду – гарантування вкладів, захист прав вкладників та інших кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства.

Візія Фонду – Фонд – відкритий, інноваційний і надійний партнер, який запобігає фінансовим втратам та формує світові стандарти у сфері гарантування вкладів.

Перспективи розвитку Фонду викладені у Стратегії розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до 2025 року, схваленою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 17.06.2024 №24 та затвердженою рішенням адміністративної ради Фонду (протокол від 27.06.2024 року №6) (далі – Стратегія Фонду), яка розроблена у відповідності до нової Стратегії розвитку фінансового сектору України, схваленою 18 липня 2023 року на засіданні Ради з фінансової стабільності.

Стратегія розвитку фінансового сектору України передбачає, що спільні дії регуляторів та Фонду у фінансовому секторі будуть спрямовані на досягнення п'яти таких стратегічних цілей: макроекономічна стабільність, фінансова стабільність, орієнтація фінансової системи на відновлення країни, сучасні фінансові послуги, ефективність регуляторів фінансового сектору та Фонду.

Фонд зосередив свою увагу на політичних, економічних, соціальних та технологічних факторах, які стануть вирішальними факторами впливу на розвиток економіки та фінансової системи України в найближчі роки.

Стратегією Фонду визначені такі стратегічні напрями розвитку Фонду у 2024-2025 роках:

- забезпечення економічної незалежності Фонду;
- євроінтеграційна спрямованість розвитку Фонду;
- мінімізація витрат Фонду;
- підвищення рівня задоволення вимог кредиторів;
- підвищення рівня довіри вкладників, інших кредиторів та рівня комунікації із громадськістю;
- фінансова інклюзія;
- діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист.

У дорожній карті реалізації Стратегії Фонду зазначені декілька цілей по кожному стратегічному напрямку:

Стратегічний напрям	Ціль
Забезпечення економічної незалежності Фонду	- Забезпечення фінансової стійкості Фонду - Забезпечення безперервної діяльності Фонду - Збереження інституційної незалежності Фонду - Підвищення рівня корпоративного управління
Євроінтеграційна спрямованість розвитку Фонду	- Створення законодавчого підґрунтя для впровадження законодавства ЄС та найкращого світового досвіду
Мінімізація витрат Фонду	- Прогнозування потенційних ризиків неплатоспроможності банків - Підвищення рівня обміну інформацією між регуляторами фінансового сектору та Фондом - Уніфікація законодавчих підходів застосування санкційних заходів - Зменшення частки проблемних активів
Підвищення рівня задоволення вимог кредиторів	- Удосконалення інституту забезпечення виконання зобов'язань - Задоволення вимог Фонду по банках, по яким оскаржуються або скасовані рішення Фонду про виведення банку з ринку - Притягнення до відповідальності пов'язаних осіб та інших осіб, які заподіяли шкоду (збитки) банку та/або його кредиторам або отримали майнову вигоду - Стягнення з російської федерації шкоди (збитків), завданої неплатоспроможним банкам внаслідок агресії, яка призвела до пошкодження, руйнування або знецінення майна, майнових прав та інших активів неплатоспроможних банків
Підвищення рівня довіри вкладників, інших кредиторів та рівня комунікації із громадськістю	- Формування громадської думки про ефективність системи гарантування вкладів - Представлення Фонду на міжнародній арені, співпраця з міжнародними партнерами
Фінансова інклюзія	- Посилення захисту прав споживачів фінансових послуг

	- Підвищення фінансової грамотності населення - Ефективні комунікації з громадськістю та запровадження нових каналів роботи з вкладниками банків
Діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист	- Забезпечення надійності функціонування діючих ІТ-систем Фонду для ефективного і якісного виконання функцій Фонду - Забезпечення безперервної діяльності - Впровадження електронних послуг Фонду для клієнтів та контрагентів Фонду - Організація та забезпечення функціонування автоматизованих процесів, пов'язаних з запровадженням системи гарантування вкладів членів кредитних спілок та гарантування виплат за договорами страхування життя - Підвищення рівня кібербезпеки Фонду - Підготовка та поетапне провадження технологічного програмного забезпечення типу BPM для автоматизації управління бізнес-процесами Фонду

Заходи, що будуть здійснюватися Фондом у 2025 році для досягнення цілей, визначених Стратегією Фонду та Стратегією розвитку фінансового сектору України, викладені у Плані діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2025 рік, затверджені рішенням адміністративної ради Фонду від 23.12.2024 року №19 (далі – План 2025).

Основними заходами у Плані 2025 по кожному напрямку є:

Стратегічний напрям	Основні заходи
Забезпечення економічної незалежності Фонду	- Підготовка пропозицій щодо удосконалення законодавчої бази України в частині: 1) механізмів функціонування системи гарантування вкладів, виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, захисту прав вкладників; 2) корпоративного управління у Фонді; - Впровадження плану досягнення значення цільового показника; оцінка фінансової стійкості Фонду; - Продовження проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів; - Проведення оцінки страхових, операційних, суспільних (у тому числі репутаційних), фінансових та кадрових ризиків; - Розробка документів щодо забезпечення безпеки та стійкості об'єктів критичної інфраструктури Фонду
Євроінтеграційна спрямованість розвитку Фонду	- Здійснення підготовчих заходів щодо імплементації Директиви 2014/49/ЄС в частині фінансування системи гарантування вкладів фізичних осіб; - Здійснення підготовчих заходів щодо створення систем гарантування вкладів для кредитних спілок та внесків для страхових компаній зі страхування життя; - Скорочення строку доступу до гарантованої суми відшкодування коштів в банках, що ліквідуються Фондом; - Здійснення підготовчих заходів щодо імплементації положень (актів) законодавства ЄС у частині оздоровлення та виведення з ринку банків після закінчення воєнного стану
Мінімізація витрат Фонду	- Забезпечення функціонування публічного електронного реєстру учасників Фонду; - Тестування показників системи раннього реагування Фонду, їх оптимальних значень
Підвищення рівня задоволення вимог кредиторів	- Проведення заходів щодо повернення можливості та здійснення управління та ліквідації банків, по яким скасовані рішення Фонду та/або НБУ про виведення банку з ринку; - Проведення комплексу заходів для притягнення до відповідальності пов'язаних осіб неплатоспроможних банків та/або інших осіб; - Впровадження механізму добровільного врегулювання шкоди (збитків) пов'язаними особами неплатоспроможних банків та/або іншими особами



Підвищення рівня довіри вкладників, інших кредиторів та рівня комунікації із громадськістю	- Впровадження нових цифрових інструментів для удосконалення процесу консультування громадян; - Удосконалення вебсайту Фонду шляхом втілення рекомендацій наданих за результатами проведеного за підтримки Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» комплексного аудиту
Фінансова інклюзія	- Підготовка документу щодо стандартизації ключових фінансових компетентностей підприємців; - Розробка експрес-тестів на предмет перевірки рівня обізнаності громадян різних вікових груп про систему гарантування вкладів фізичних осіб; - Розробка нових та оновлення існуючих онлайн курсів на онлайн-платформі з просвітними матеріалами Фонду;
Діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист	- Удосконалення програмного забезпечення Фонду ПК «Звітність банків» в частині: 1) отримання необхідної електронної інформації з державних електронних ресурсів для проведення моніторингу діяльності банків; 2) впровадження використання кваліфікованого електронного підпису при поданні звітності до Фонду; - Модернізація Автоматизованої системи виплат Фонду (АСВФ) для забезпечення прискорення обробки файлів баз даних для можливості забезпечення виконання Закону України «Про санкції», Указів Президента України, нормативно-правових актів Фонду; - Модернізація єдиної операційно-інформаційної системи (ЄОІС) неплатоспроможних банків за напрямками переведення на нову технологічну платформу механізму формування та передавання інформації до Кредитного реєстру НБУ; - Впровадження програмного забезпечення MASTER для ведення бухгалтерського обліку та обліку кадрів; - Модернізація мережевого обладнання мобільного центру обробки даних (МЦОД), створення у МЦОД резервного сховища криптозасобів

23 травня 2025 року

Директор-розпорядник



Ольга БІЛАЙ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	13	350,732	377,171
Нематеріальні активи	14	67,814	80,470
Непоточні фінансові інвестиції	8	9,699,521	4,417,785
Усього непоточних активів		10,118,067	4,875,426
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2,462,741	538,906
Поточні фінансові інвестиції	8	30,674,731	23,611,982
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників	9	2,183,209	2,063,565
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду	10	480,324	2,084,960
Інша дебіторська заборгованість	12	29,612	49,585
Інші активи	11	15,425	22,606
Усього поточні активи		35,846,042	28,371,604
УСЬОГО АКТИВІВ		45,964,109	33,247,030

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (продовження)

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
ЧИСТІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Чисті активи			
Резерв переоцінки		(912,469)	(1,152,865)
Прибуток (збиток)		(43,886,225)	(58,398,196)
Інший додатковий капітал		78,355,271	78,505,577
Усього чистих активів		33,556,577	18,954,516
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	19	579	-
Усього непоточних зобов'язань		579	-
Поточні зобов'язання			
Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	15	8,722,915	10,841,546
Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків	16	3,335,538	3,111,864
Інші поточні забезпечення	17	223,776	237,798
Інша поточна кредиторська заборгованість	18	124,243	100,671
Інші поточні фінансові зобов'язання	19	481	635
Усього поточних зобов'язань		12,406,953	14,292,514
Усього зобов'язань		12,407,532	14,292,514
Усього чистих активів і зобов'язань		45,964,109	33,247,030

23 травня 2025 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



Ольга БІЛАЙ

Олена ПЕРЕБИЙНІС

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(у тисячах гривень)	Примітка	2024	2023
Внески від банків-учасників	20	8,656,766	7,843,400
(Формування) розформування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	15	1,679,264	27,331,149
Інший операційний дохід	21	629,996	2,198,203
Адміністративні витрати	22	(673,532)	(578,291)
Інші операційні витрати	23	(1,289,377)	(135,212)
Операційний прибуток (збиток)		9,003,117	36,659,249
Фінансовий дохід	24	5,633,194	4,113,848
Фінансові витрати	25	(124,340)	(45,188)
Чистий прибуток (збиток)		14,511,971	40,727,909
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід		240,396	545,761
Інший сукупний дохід (збиток), чиста сума		240,396	545,761
Усього сукупного доходу (збитку)		14,752,367	41,273,670

23 травня 2025 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



Ольга БІЛАЙ

Олена ПЕРЕБИЙНІС

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ

(у тисячах гривень)

	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки	Накопичений збиток	Усього
Сальдо на 31 грудня 2022 року	78,507,375	(1,698,626)	(99,126,105)	(22,317,356)
Прибуток (збиток) за рік	-	-	40,727,909	40,727,909
Інший сукупний дохід	-	545,761	-	545,761
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід	-	545,761	-	545,761
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	-	545,761	40,727,909	41,273,670
Збільшення (зменшення) через інші зміни у капіталі	(1,798)	-	-	(1,798)
Сальдо на 31 грудня 2023 року	78,505,577	(1,152,865)	(58,398,196)	18,954,516
Прибуток (збиток) за рік	-	-	14,511,971	14,511,971
Інший сукупний дохід	-	240,396	-	240,396
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід	-	240,396	-	240,396
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	-	240,396	14,511,971	14,752,367
Збільшення (зменшення) через інші зміни у капіталі	(150,306)	-	-	(150,306)
Сальдо на 31 грудня 2024 року	78,355,271	(912,469)	(43,886,225)	33,556,577

23 травня 2025 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



Ольга БІЛАЙ

Олена ПЕРЕБИЙНІС

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(у тисячах гривень)

	2024	2023
Грошові кошти від операційної діяльності		
Надходження внесків від учасників	8,524,913	7,565,132
Надходження від неплатоспроможних банків в погашення кредиторських вимог	1,214,372	2,871,804
Кошти, перераховані банкам-агентам для виплати відшкодування вкладникам	(142,973)	(3,090,857)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(493,570)	(415,543)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(28,172)	(19,389)
Інші надходження від операційної діяльності	131,438	99,104
Інші витрати операційної діяльності	(255,901)	(240,808)
Чистий рух грошових кошти від операційної діяльності	8,950,107	6,769,443
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження, пов'язані з ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	24,510,733	12,700,857
Витрати на купівлю ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	(36,337,173)	(22,584,781)
Придбання необоротних активів	(9,596)	(49,315)
Надходження від продажу необоротних активів	-	61
Отримані відсотки	4,960,852	2,757,145
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	(6,875,184)	(7,176,033)
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Погашення зобов'язання перед Міністерством фінансів України	(150,306)	(1,798)
Витрачання на сплату відсотків	(52)	(108)
Погашення зобов'язання з оренди	(671)	(379)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	(151,029)	(2,285)
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів	(1,923,894)	(408,875)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	538,906	947,189
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(59)	592
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	2,462,741	538,906

23 травня 2025 року

Директор-розпорядник

Ольга БІЛАЙ

Головний бухгалтер

Олена ПЕРЕБИЙНІС



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	34
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ФОНД ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ	36
3.	ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА	38
4.	ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	52
5.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ОПУБЛІКОВАНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	57
6.	ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК	58
7.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	60
8.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	60
9.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ	63
10.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ	64
11.	ІНШІ АКТИВИ	66
12.	ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	66
13.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	67
14.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	68
15.	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ВИТРАТ ФОНДУ З ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ	69
16.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ	70
17.	ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	72
18.	ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	72
19.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	73
20.	ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ	73
21.	ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	73
22.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	74
23.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	74
24.	ФІНАНСОВИЙ ДОХІД	75
25.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	75
26.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	76
27.	УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	78
28.	ОРЕНДА	78
29.	УПРАВЛІННЯ ЧИСТИМИ АКТИВАМИ	79
30.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	80
31.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	82
32.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	84

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) здійснює свою діяльність у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків.

На виконання свого основного завдання Фонд у порядку, передбаченому Законом, здійснює такі функції:

- веде реєстр учасників Фонду;
- акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;
- інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України та облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України;
- здійснює емісію корпоративних облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними цим Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
- здійснює заходи щодо організації виплат відшкодування за вкладами у строки, визначені Законом;
- здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;
- застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;
- здійснює заходи щодо підготовки до запровадження процедури виведення банку з ринку, у тому числі організаційні заходи щодо проведення відкритого конкурсу та визначення найменш витратного способу виведення банку з ринку;
- здійснює заходи щодо проведення процедури виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі шляхом виконання плану врегулювання, здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банку;
- здійснює перевірки банків відповідно до Закону;
- надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону;
- здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом;
- здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до цього Закону;
- вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду.

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.

Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду.

Виконавча дирекція Фонду складається з семи членів. Директор – розпорядник Фонду та його заступники входять до складу виконавчої дирекції Фонду за посадою.

Кількість банків учасників Фонду станом на 31 грудня 2024 року становить 62 банки (31 грудня 2023 року: 63 банків).

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ФОНД ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ

Фонд є одним з ключових суб'єктів інфраструктури фінансового сектору, який разом з іншими уповноваженими публічними органами забезпечує фінансову стабільність держави. Належна реалізація мети діяльності Фонду безпосередньо залежить від стану середовища його функціонування та можливості ефективно реагувати на потенційні ризики та загрози.

24 лютого 2022 року російські війська розпочали масштабний військовий наступ на Україну. Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні введений воєнний стан. Наразі, вже більше трьох років у багатьох регіонах України, тривають активні бойові дії. Війна призвела до масштабних руйнувань житлових та нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні. Зруйновані виробничі потужності, порушені ланцюги постачання, тимчасово окуповані окремі території країни. Багато підприємств на окупованих територіях призупинили свою роботу. Широкомасштабне російське військове вторгнення має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України та її банківського сектору, проте, Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово.

За даними Державної служби статистики України після стрімкого падіння економіки на 28,8% у 2022 році, у 2023 році реальний ВВП збільшився на 5,3%, а в 2024 році економіка країни зросла на 2,9% у порівнянні з 2023 роком. Проте, реальний ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Основними чинниками, що вплинули на відновлення економіки країни, були розвиток оборонної промисловості та покращення логістики. Уряд прогнозує подальше зростання економіки через відновлення інвестицій та покращення зовнішньої торгівлі.

Інфляція в Україні у 2024 році становила 12%. Зростання інфляції відбулось, з одного боку за рахунок подорожчання продуктів харчування через нижчі врожаї, з іншого боку відчутно посилюється й фундаментальний ціновий тиск на тлі подальшого збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Певний вплив також мали й ефекти від послаблення обмінного курсу гривні. Водночас Національний банк України очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ – 5% на горизонті політики. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку України, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск.

Третій рік поспіль банківський сектор працює в надзвичайно складних умовах. За цей час банківська система пристосувалася до нових викликів, адаптувала бізнес-процеси, продемонструвала здатність функціонувати в умовах війни. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви. Капіталу сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування. Обсяг чистих активів банків зріс на 16,2% за 2024 рік. Передусім зросли вкладення в ОВДП – більше, ніж на 30% за рік. Фондування банків від бізнесу та населення надалі зростало. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках збільшилися на 11,5% за рік. Гривневі кошти бізнесу зросли на 19% за рік. За підсумками звітного року банки отримали 103,7 млрд грн прибутку, що на 17,2 млрд грн більше, ніж у 2023 році. Основним джерелом високого прибутку залишався чистий процентний дохід завдяки стабільній дохідності ОВДП та кредитів. Найближчі перспективи для банківської системи країни оцінюються як обережно оптимістичні: ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківського сектору не викликають занепокоєнь.

У 2024 році Фонд продовжував забезпечувати стійкість системи гарантування та збереження довіри вкладників до банківської системи України. У відповідності до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» №2180-IX від 01.04.2022 (далі - Закон №2180-IX), Фонд, протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня його припинення чи скасування, гарантує 100% повернення вкладів вкладникам банків, визнаних неплатоспроможними протягом цього періоду. Після спливу цього терміну, гарантована сума відшкодування коштів за вкладами складе 600 тисяч гривень. Протягом 2024 року вкладники банків отримали від Фонду відшкодування коштів по вкладах в сумі 141 мільйон гривень (2023 рік - 3,087 мільйонів гривень).

Можливий розвиток кризових явищ в економіці та банківському секторі України, спричинених воєнними діями в Україні, може мати несприятливий вплив на результати діяльності та фінансовий стан Фонду, проте управлінський персонал вважає, що він проводить моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації для підтримки стабільної діяльності Фонду та системи гарантування вкладів в Україні.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Фонду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

а) ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Ця фінансова звітність складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком:

- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу.

б) БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Станом на 31 грудня 2024 року чисті активи Фонду становлять 33,556,577 тисяч гривень (31 грудня 2023 року - 18,954,516 тисяч гривень). Чистий прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 14,511,971 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року - 40,727,909 тисяч гривень). Надходження грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, становить 8,950,107 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року - 6,769,443 тисяч гривень).

Управлінський персонал запроваджує наступні заходи для забезпечення виконання Фондом своїх зобов'язань у найближчому майбутньому:

- здійснює оцінку фінансової стійкості Фонду у довгостроковому, короткостроковому та поточному періодах з метою визначення: 1) наявності дефіциту коштів Фонду та вибору інструментів для його подолання перспективі; 2) необхідності вжиття заходів для накопичення відкоригованого капіталу за рахунок підвищення базових ставок регулярного збору, запровадження спеціального збору;
- у разі виникнення тимчасового дефіциту ліквідності Фонд має право звернутися до Національного банку України: 1) за залученням кредиту; 2) викупом державних цінних паперів, що є у власності Фонду. Протягом 2022-2024 років діяла кредитна угода про відкриття Національним банком України Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 3,000,000 тисяч гривень;
- у разі необхідності підтримки ліквідності та за умови вичерпання можливостей поповнення коштів Фонду з джерел, визначених статтею 19 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Фонд має право звернутися за отриманням кредиту або внеску держави на безповоротній основі за рахунок коштів державного бюджету;
- у разі нагальної потреби в підтримці ліквідності, зумовленої наявністю ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, підтверджених відповідним рішенням Ради з фінансової стабільності, Фонд має право отримати фінансування від держави у вигляді внеску на безповоротній основі;
- вдосконалює систему управління ризиками у Фонді, основною метою якої є забезпечення виконання Фондом функцій, визначених законодавством України, в умовах існування об'єктивних ризиків, підтримки ефективності процесів, збереження ресурсів Фонду, забезпечення безперервності діяльності Фонду, дотримання законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- здійснює роботу з виявлення шкоди, заподіяної банкам та їх кредиторам рішеннями, діями або бездіяльністю пов'язаних з такими банками осіб. Протягом 2024 року Фонд пред'явив до суду 12 позовних заяв до 164 пов'язаних осіб 7 банків на суму 24,5 млрд грн;
- проводить роботу щодо оптимізації та мінімізації витрат неплатоспроможних банків шляхом посилення контролю за операційними процесами у неплатоспроможних банках та централізації їх основних функцій, що виникають під час введення тимчасової адміністрації або ліквідації;
- Фонд ініціює подальші зміни законодавчої бази його діяльності, що мають на меті підвищити інституційну спроможність Фонду та забезпечити вдосконалення діючих інструментів та способів виведення банків з ринку.

Управлінський персонал здійснив оцінку впливу повномасштабної військової агресії російської федерації проти України на здатність Фонду безперервно продовжувати діяльність в майбутньому.

На дату початку військової агресії у Фонду вже був затверджений План заходів з мінімізації ризиків у разі настання ескалації військового конфлікту (війни) (протокольне рішення виконавчої дирекції Фонду від 10.02.2022 року №013/22), у відповідності до якого Фондом протягом 2022-2023 років здійснені наступні заходи:

- забезпечено безперервне функціонування інформаційних систем Фонду, а саме: 1) створений віддалений резервний дата-центр, що призначений для забезпечення безперервної роботи Фонду у випадку фізичного пошкодження або неможливості продовження функціонування основного дата-центру Фонду; 2) побудовані канали зв'язку для безперервної синхронізації даних інформаційних систем між основним та резервним дата-центрами Фонду; 3) побудовані канали зв'язку з резервного дата-центру до мережі НБУ та мережі Інтернет на випадок фізичного пошкодження або неможливості продовження функціонування основного дата-центру Фонду; 4) побудована і впроваджена система віртуалізованих робочих місць на технології VDI (Virtual Desktop Infrastructure), для забезпечення безперервності забезпечення роботи працівників Фонду у віддаленому режимі;
- організовані альтернативні канали зв'язку, а саме: укладений договір на надання послуг супутникового інтернету на випадок відключення основних каналів зв'язку;
- організоване безперервне електропостачання приміщення Фонду; приміщення Фонду облаштоване додатковими засобами захисту від проникнення;
- забезпечено збереження майна Фонду та майна неплатоспроможних банків, що знаходяться під управлінням Фонду;
- організована робота персоналу Фонду; персонал Фонду забезпечено засобами захисту на випадок ураження зброєю масового ураження;
- організовані комунікації з громадськістю, неплатоспроможними банками, банками-учасниками Фонду, іншими контрагентами.

У 2024 році Фондом розроблений План щодо забезпечення організаційної стійкості (безперервності основних бізнес-процесів) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджений рішенням виконавчої дирекції Фонду від 07.11.2024 року №1137, яким визначені переліки превентивних заходів та заходів, які необхідно буде здійснити для відновлення в найкоротший строк процесів Фонду та інфраструктури Фонду, у зв'язку із настанням потенційних кризових ситуацій, до яких належать:

- знищення (значне пошкодження) приміщення Фонду внаслідок ракетної атаки або з інших причин;
- тривале припинення (більше 3 (трьох) календарних днів) надання хоча б однієї із комунальних послуг: електроживлення, постачання води, водовідведення та опалення;
- неможливість використання приміщення Фонду, в зв'язку з бойовими діями на території міста Києва або Київської області.

Управлінський персонал вважає, що, з огляду на всі описані вище заходи, яких вживає Фонд, та враховуючи, що у Фонду відсутня залежність від російських та білоруських ринків, відсутні дочірні компанії та активи в росії та білорусі, відсутні активи в зоні воєнних дій, Фонд не пов'язаний з юридичними чи фізичними особами, що перебувають під санкціями, Фонд має здатність безперервно продовжувати діяльність в найближчому майбутньому. Припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на період, як мінімум 12 місяців з дати фінансової звітності, є доречним в умовах діяльності в 2024 році, хоча характер і наслідки негативного впливу військової агресії на діяльність Фонду в подальшому передбачити неможливо. Зважаючи на воєнний стан в Україні, існує суттєва невизначеність щодо впливу цих умов на здійснення діяльності Фонду.

Крім того, управлінському персоналу невідомо про істотні невизначеності, окрім тих що наведені вище, які можуть викликати значні сумніви щодо здатності Фонду проводити діяльність в майбутньому.

с) ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА І ВАЛЮТА ПОДАННЯ

Ця фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні, що є функціональною валютою Фонду та валютою подання фінансової звітності. Всі суми, подані у фінансовій звітності, округлені до тисяч.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових

різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

d) КЛАСИФІКАЦІЯ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ НА ПОТОЧНІ/НЕПОТОЧНІ

У звіті про фінансовий стан Фонд подає активи і зобов'язання на підставі їх класифікації на поточні і непоточні.

e) ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Фонд оцінює за справедливою вартістю на кожну звітну дату фінансові інструменти, представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- за відсутності основного ринку - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Ринок, на якому Фонд, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання приймається за основний, або якщо немає основного ринку, за найсприятливіший. У Фонду має бути доступ до основного або найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Фонд оцінює справедливую вартість активу або зобов'язання, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну активу або зобов'язання, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Фонд застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо для активу або зобов'язання є основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку (незалежно від того, чи ця ціна є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно сприятливішою на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків і аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація щодо припущень розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Фонд застосовує методики оцінювання, що відповідають обставинам і для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, які у фінансовій звітності переоцінюються на періодичній основі, Фонд визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості, повторно аналізуючи

класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня ієрархії, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Фонд класифікує активи та зобов'язання виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання, та рівня ієрархії справедливої вартості.

Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких повинна розкриватись у фінансовій звітності, висвітлена у Примітці 31: Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань.

ф) ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення власних основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів.

Нарахування амортизації активу починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем припинення визнання об'єкта основних засобів.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	Роки
Будівлі	40
Транспортні засоби	5
Меблі	3-7
Офісне обладнання	4-7
Комп'ютерне обладнання	3-5
Інструменти та господарське обладнання	3-7
Інші основні засоби	3-7

Для груп об'єктів основних засобів, для яких не планується реалізація після закінчення строку корисного використання, ліквідаційна вартість становить 0 відсотків їх первісної вартості. Для основних засобів, які планується реалізувати після закінчення строку корисного використання, ліквідаційна вартість встановлюється на рівні узагальненої статистики по фактичній реалізації таких основних засобів за останні три роки.

В кінці кожного фінансового року здійснюється: перегляд ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, строків корисного використання, методу амортизації, аналіз об'єктів основних засобів на зменшення корисності.

У разі наявності ознак зменшення корисності основного засобу Фонд оцінює суму очікуваного відшкодування цього об'єкту. Якщо сума очікуваного відшкодування об'єкту основного засобу менше ніж його балансова вартість, балансова вартість об'єкту основного засобу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності включається до витрат періоду у складі інших витрат.

г) ОРЕНДА

В момент укладення договору Фонд оцінює, чи є договір оренди в цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Фонд, в якості орендаря, застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки усіх договорів оренди, крім короткострокової оренди та оренди, в якій базовий актив має низьку вартість. Базовий актив має низьку вартість, якщо справедлива вартість такого активу у новому стані менше або дорівнює 30 000,00

гривень. Орендні платежі за такою орендою є витратами періоду, що розподіляються на прямолінійній основі протягом строку оренди.

На дату початку оренди Фонд визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

На дату визнання актив у формі права користування оцінюється за первісною вартістю, зобов'язання з оренди оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі дисконтуються за ставкою, закладеною у договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. В іншому випадку, в якості ставки дисконтування Фонд використовує середню процентну ставку за останні три місяці за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опубліковану на офіційному сайті Національного банку України.

В подальшому Фонд оцінює актив у формі права користування за моделлю собівартості: первісна вартість активу у формі права користування мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення його корисності. Балансова вартість активу у формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання з оренди.

Амортизація активу у формі права користування здійснюється прямолінійним методом протягом найкоротшого з термінів: строку корисного використання або строку оренди.

В подальшому зобов'язання з оренди оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Балансова вартість зобов'язання з оренди збільшується на суму відсотків за зобов'язанням з оренди та зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Балансова вартість зобов'язання з оренди переоцінюється внаслідок: зміни строку оренди; переоцінки ймовірності виконання опіону на придбання базового активу; переоцінки сум, що будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; переоцінки фіксованих платежів та змінних орендних платежів, що залежать від індексу чи ставки.

У звіті про фінансовий стан актив у формі права користування подається у тому самому рядку, у якому подавалися б відповідні базові активи, якби вони були власністю Фонду.

h) НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи, що були окремо придбані (створені), при первісному визнанні визнаються за фактичною вартістю, що являє собою суму сплачених грошових коштів або справедливої вартості будь-якого іншого відшкодування, переданого в оплату, а також включає всі прямі витрати на підготовку активу до використання, а саме:

- вартість придбання (з вирахуванням торгівельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню; та
- будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після визнання активом нематеріальні активи обліковується за моделлю собівартості: собівартість мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідаційна вартість об'єкту нематеріальних активів дорівнює нулю.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначається відповідно до правовстановлюючого документа. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, що походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Фонд очікує використовувати цей актив.

Амортизація нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому такий актив став придатним для використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем припинення визнання такого об'єкта.

Не підлягають амортизації нематеріальні активи, що мають невизначений строк корисної експлуатації; класифіковані як утримувані для продажу (на період такої класифікації).

Наприкінці кожного фінансового року здійснюється: аналіз нематеріальних активів на наявність ознак зменшення корисності; перегляд строків корисного використання, методу амортизації; перевірка на наявність майбутніх економічних вигід від використання нематеріального активу.

У разі наявності ознак зменшення корисності нематеріального активу Фонд оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу. Сумою очікуваного відшкодування активу вважається його реалізаційна вартість, якщо немає підстав вважати, що вигоди від використання нематеріального активу перевищують вартість його реалізації.

У разі неможливості визначення вартості реалізації, сумою очікуваного відшкодування активу може вважатися вигода від його використання (вартість активу у використанні), визначена як дисконтований потік грошових коштів, що очікується отримати від використання та майбутнього вибуття активу.

Якщо сума очікуваного відшкодування нематеріального активу менше ніж його балансова вартість, балансова вартість нематеріального активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності включається до витрат періоду у складі інших витрат.

Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації та ті, що знаходяться на стадії розробки, тестуються на знецінення в незалежності від наявності ознак зменшення корисності.

і) ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти Фонду представлені фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти (грошові кошти на поточному рахунку в Національному банку України та готівкові кошти в касі Фонду);
- фінансові інвестиції в державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики);
- заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- інша дебіторська заборгованість, що включає:

заборгованість банків-агентів Фонду за виплатою гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами;

дебіторську заборгованість за господарськими операціями Фонду, за якою передбачається надходження грошових коштів;

інструменти капіталу: інвестиції у статутний капітал перехідного банку .

До фінансових зобов'язань належать:

- залучені кошти (кредити НБУ, зобов'язання за вексями, виданими Фондом);
- зобов'язання Фонду з надання фінансової підтримки приймаючому / перехідному банку;
- зобов'язання Фонду перед державою, від імені якої діє Міністерство фінансів України, у межах розміру припинених зобов'язань Фонду за вексями та відсотками, нарахованими на визначені у вексях суми;
- зобов'язання з оренди;
- інша кредиторська заборгованість.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;

- фінансові активи, що надалі оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу;
- фінансові активи, що надалі оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі обидві умови:

- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є виключно виплатою основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, якщо виконуються такі обидві умови:

- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є як утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є виключно виплатою основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, якщо:

- фінансовий актив не класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або як такий, що оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу;
- фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є одержання грошових потоків від активних операцій продажу фінансових активів.

Класифікація фінансових активів Фонду за зазначеними категоріями здійснюється на підставі: бізнес-моделі з управління фінансовим активом; характеристик грошових потоків за фінансовим активом, передбачених умовами договору.

Визначення бізнес-моделі з управління фінансовими активами та тестування характеристик грошових потоків, передбачених умовами договорів, здійснюється згідно з методикою, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.12.2018 року №3357.

Перекласифікація визнаних в обліку фінансових активів здійснюється, як виняток, лише у разі зміни бізнес-моделі з управління фінансовим активом. Зміна бізнес-моделі визначається управлінським персоналом Фонду в результаті зовнішніх або внутрішніх змін і повинна бути значною для діяльності Фонду та очевидною для зовнішніх сторін. Перекласифікація фінансових активів застосовується перспективно з дати перекласифікації.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента.

Звичайне придбання або продаж фінансового активу здійснюється із застосуванням обліку за датою розрахунків.

При первісному визнанні фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Фонд визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення

різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

Подальша оцінка фінансових активів в залежності від їх класифікації здійснюється:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході;
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю. Фінансові зобов'язання не можуть бути перекласифіковані після первісного визнання.

Зменшення корисності фінансових активів

Наприкінці кожного звітного періоду фінансові активи (крім фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку) переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності фінансових активів полягає у визнанні резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами. Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між усіма грошовими потоками, що належать суб'єкту господарювання за договором, та всіма грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує одержати, дисконтованої за первісною ефективною ставкою відсотка.

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту – якщо кредитний ризик значно зріс з моменту первісного визнання;
- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам – якщо станом на звітну дату кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання або умови, які призвели до суттєвого збільшення кредитного ризику вже не виконуються.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери визнається згідно з методикою зменшення корисності фінансових інвестицій в державні цінні папери, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.12.2018 року №3357 (зі змінами).

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за заборгованістю неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, визнається згідно з додатком 2 «Алгоритм розрахунку очікуваної суми задоволення кредиторських вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом» до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13 листопада 2023 року № 1460, і розраховується виходячи з суми затвердженої ліквідаційної маси неплатоспроможних банків та конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю розраховується із застосуванням спрощеного практичного підходу за весь строк дії фінансового інструменту з використанням матриці оціночного резерву. Оцінка очікуваних кредитних збитків залежить від кількості днів прострочення оплати іншої дебіторської заборгованості.

Величина резерву переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується). Збиток від зменшення корисності (дохід від відновлення корисності) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання

Фонд припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Фонд передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Фонд не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. Визнання Фондом фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

ж) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ТА БАНКІВ, ПРОЦЕДУРА ЛІКВІДАЦІЇ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ФОНДОМ

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, є юридичним зобов'язанням, що виникає згідно зі статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Зобов'язання визнається на дату початку процедури виведення банку з ринку в сумі відшкодування, затвердженого виконавчою дирекцією Фонду в реєстрі відшкодувань вкладникам для здійснення виплат, і відображається в обліку в загальній сумі в розрізі того чи іншого неплатоспроможного банку.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», визнається у складі забезпечень до завершення аналізу таких ознак та отримання підтвердження про їх відсутність.

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, що залишиться незатребуваним вкладниками після припинення виплати гарантованих сум відшкодування визнається у іншому операційному доході.

Днем припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами є день затвердження ліквідаційного балансу банку.

к) ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Забезпечення

Забезпечення визнається у звіті про фінансовий стан, коли Фонд має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що сталася у минулому, і коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди. Якщо наслідки є суттєвими, сума резерву визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту без урахування оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризики, притаманні конкретному зобов'язанню.

Забезпечення у Фонді класифікуються за такими категоріями:

- забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є прогнозою сумою відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків.

При віднесенні банку до категорії неплатоспроможних, забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам використовується для виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування коштів вкладникам банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних.

Забезпечення переглядається щоквартально, станом на звітну дату, у випадках: 1) перегляду індивідуальної ймовірності дефолту банку; 2) зміни суми можливого відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банку, ймовірність дефолту якого складає 50 та більше відсотків.

Забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких

мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

Забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», визначається по кожному неплатоспроможному банку відповідно переліку, який надається уповноваженою особою банку відповідно до підпункту 5 частини другої статті 27 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», і є сумою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання.

Забезпечення визнається на дату початку процедури виведення банку з ринку і переглядається на кінець кожного звітного періоду.

Невикористаний залишок забезпечення сторнується після припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами.

Днем припинення виплат гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами є день затвердження ліквідаційного балансу банку.

Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду

Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду є сумою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання зі сплати штрафних санкцій, адміністративних стягнень, грошового відшкодування збитків, що можуть виникнути внаслідок порушення або недотримання Фондом вимог законів, інших нормативно-правових актів, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Розрахунок забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду здійснюється на основі наступних факторів: інстанція суду, на розгляді якого знаходиться справа; наявність чи відсутність судового рішення суду попередньої інстанції, на чию користь воно було прийняте; судова практика у подібних правовідносинах; обґрунтованість правової позиції Фонду. Сума потенційних витрат Фонду по судових справах з високим рівнем юридичного ризику відображається на дату звітності у фінансовій звітності у складі забезпечень. Сума потенційних витрат Фонду по судових справах з середнім рівнем юридичного ризику розкривається на дату звітності у примітках до фінансової звітності.

Умове зобов'язання

Умове зобов'язання – можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Фондом або існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки відсутня ймовірність, що для погашення зобов'язання необхідне вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди або сума зобов'язання не може бути достовірно оцінена.

Умовний актив

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих Фондом.

Умовні активи та умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності.

І) ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ТА БАНКІВ, ПРОЦЕДУРА ЛІКВІДАЦІЇ ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ ФОНДОМ, ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду є очікуваною сумою погашення кредиторських вимог Фонду, і відображається у фінансовій звітності таким чином:

- окремим активом визнається компенсація витрат Фонду з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків;
- заборгованість за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, відображається за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

Сума компенсації зменшує витрати, пов'язані з виконанням зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків.

Очікувана сума погашення кредиторських вимог переглядається на дату звітності.

Кошти, що надходять від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, в погашення кредиторських вимог Фонду, зараховуються у такій черговості:

- у першу чергу погашається заборгованість за цільовою позицією, наданою банку протягом дії тимчасової адміністрації;
- у другу чергу погашається заборгованість за відсотками за користування цільовою позицією;
- у третю чергу погашаються кредиторські вимоги по коштах, що підлягають відшкодуванню вкладникам (включаючи пункти 3-5 частини другої статті 27 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»);
- у четверту чергу погашаються кредиторські вимоги по витратах, пов'язаних з процедурою виведення неплатоспроможного банку з ринку, здійснених у межах кошторису витрат, затвердженого адміністративною радою Фонду, у тому числі щодо консолідованого продажу активів банку, що ліквідується;
- у п'яту чергу погашається заборгованість за зборами, пенею та штрафами.

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду, що залишиться непогашеною на дату затвердження ліквідаційного балансу банку, є безнадійною, виключається зі складу активів:

- в частині заборгованості за цільовими позиками та процентами за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, – за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності або за рахунок витрат звітного періоду;
- в частині компенсації витрат Фонду з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків – за рахунок витрат звітного періоду;
- заборгованість за зборами, пенею та штрафами – за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності або за рахунок витрат звітного періоду.

м) ДОХОДИ

Доходи класифікуються за такими групами:

- внески учасників Фонду;
- інший операційний дохід;
- фінансовий дохід.

Внески учасників Фонду

Доходи від внесків учасників Фонду включають: початкові збори; регулярні збори; спеціальні збори; донарахування по зборах за минулі періоди.

Нарахування зборів здійснюється відповідно до вимог Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 02 липня 2012 року № 1, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2012 року за № 1273/21585.

Початковий збір

Початковий збір визнається на дату видачі банківської ліцензії банку на підставі звіту «Розрахунок суми початкового збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду. Розмір початкового збору становить 1 відсоток від статутного капіталу банку, крім випадків, передбачених законодавством. Початковий збір сплачується протягом тридцяти календарних днів з дати видачі банківської ліцензії.

Регулярний збір

Регулярний збір визнається за принципом нарахування, щоквартально в останній день звітного кварталу, на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду.

Сума регулярного збору залежить від депозитної бази та ступеня ризику банку. Розрахунок здійснюється учасниками Фонду станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу шляхом зважування базової річної ставки, яка становить 0,5 відсотка бази нарахування за вкладом в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладом в іноземній валюті, за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньоарифметична за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року. Сплата регулярного збору до Фонду здійснюється щокварталу до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Регулярний збір за минулі періоди, донарахований за результатами перевірки учасника Фонду, визнається у періоді його виявлення. Однак, якщо Фонду було достовірно відомо на дату звітності або дату затвердження звітності про реальні факти, що стосуються порушень банком розрахунків регулярного збору, то такі коригування необхідно відобразити в обліку у звітному періоді.

Регулярний збір учасників Фонду, щодо яких Національним банком України було прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, визнається в день, що передуює запровадженню процедури ліквідації банку. Відповідно з дня запровадження процедури ліквідації банку регулярні збори не нараховуються.

Заборгованість банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, зі сплати зборів до Фонду є нефінансовим монетарним активом. Даний актив на кінець звітного періоду переглядається на зменшення корисності. Якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності або неможливості отримання активу, визнається збиток від зменшення корисності активу зі створенням резерву на покриття збитків.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності створюється на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів.

Сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків. Сума збитку визнається у прибутку чи збитку. Величина резерву переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується).

Спеціальний збір

Спеціальний збір встановлюється Фондом у разі:

- настання умов, визначених частиною третьою статті 19 Закону;
- з метою погашення залучених кредитів.

Загальний розмір спеціального збору, сплаченого учасником Фонду протягом року, не повинен перевищувати розміру регулярного збору з такого учасника Фонду, сплаченого ним за попередній рік.

Спеціальний збір визнається у періодах, визначених в рішенні виконавчої дирекції Фонду про застосування до банків спеціального збору.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи включають:

- неустойку (штрафи, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- доходи у вигляді процентів за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- доходи від виконання заходів, передбачених планом врегулювання, зокрема від продажу неплатоспроможного банку, ліквідації банку;
- дохід від списання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам у зв'язку із завершенням процедури ліквідації неплатоспроможного банку;

- відшкодування витрат Фонду, пов'язаних із здійсненням тимчасової адміністрації та/або ліквідації банків;
- інші доходи.

Процентні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Після часткового списання фінансового активу або групи подібних фінансових активів унаслідок збитку від зменшення корисності, відсотковий дохід визначають на основі ставки відсотка, застосованої для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінювання збитку від зменшення корисності.

Інші доходи визнаються, якщо існує впевненість щодо збільшення економічних вигід від здійснення окремої операції.

Фінансовий дохід

Фінансовий дохід включає:

- дохід у вигляді процентів, нарахованих Національним банком України за залишками коштів на рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
- дохід від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України;
- інші фінансові доходи.

Процентні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

п) ВИТРАТИ

Витрати класифікуються за такими групами:

- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- витрати з виконання зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам та виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- витрати на створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати;
- адміністративні витрати;
- інші витрати.

Інші операційні витрати включають:

- витрати на судові процедури;
- витрати на створення забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду;
- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- витрати від списання безнадійної заборгованості неплатоспроможних банків, що залишилися непогашеною на дату затвердження ліквідаційного балансу банку;
- витрати Фонду, пов'язані із здійсненням тимчасової адміністрації та/або ліквідації банків;
- інші операційні витрати.

Фінансові витрати включають:

- витрати із сплати процентів за користування кредитами Національного банку України, держави;
- витрати, пов'язані з випуском, утриманням та обігом цінних паперів Фонду;

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди;
- інші фінансові витрати.

До складу інших фінансових витрат входить дисконт по компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом.

Адміністративні витрати включають загальногосподарські витрати, пов'язані з виконанням Фондом своїх функцій: витрати з оплати праці працівників Фонду; витрати з підготовки та навчання кадрів; витрати на службові відрядження; представницькі витрати; витрати з утримання основних засобів та нематеріальних активів (страхування майна, амортизація, ремонт та ін.); амортизація основних засобів, нематеріальних активів; винагорода за професійні послуги (юридичні, аудиторські, рекламно-інформаційні послуги, з оцінки майна та ін.); витрати на послуги зв'язку (поштовий, телефонний, мобільний та ін.); податки, збори та інші обов'язкові платежі; комісія за розрахунково-касове обслуговування; собівартість переданих в експлуатацію товарно-матеріальних цінностей; членські внески до міжнародних асоціацій страховиків депозитів; інші адміністративні витрати.

Інші витрати включають:

- збитки від вибуття необоротних активів
- збитки від зменшення корисності необоротних активів;
- збитки від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- збитки від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід;
- від'ємний результат від переоцінки балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки.

Витрати відображаються в обліку та звітності згідно з принципом відповідності доходів та витрат. Витрати, які неможливо співставити з доходами певного періоду, відображаються у тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Процентні витрати визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Складання фінансової звітності вимагає від управлінського персоналу формування суджень та визначення оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Судження

У процесі застосування облікової політики управлінським персоналом Фонду використані наступні судження, які мали суттєвий вплив на суми, визнані у фінансовій звітності:

Ідентифікація бізнес-моделі управління фінансовими активами

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, якщо Фонд:

- планує утримувати фінансовий актив до дати погашення;
- розглядає можливість здійснити продаж активу у випадку значного зростання кредитного ризику за фінансовим активом;
- не планує продаж активу за звичайних обставин, але продаж можливий, якщо мінімальний обсяг коштів Фонду досягне мінімальної межі або при існуванні ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- не відслідковує ринкові ціни на даний актив та не планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- не планує продаж фінансового активу у разі потреби в ліквідних коштах;
- не планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є, як утримання активів для одержання грошових потоків, передбачених договором, так і продаж фінансових активів, якщо Фонд:

- планує утримувати фінансовий актив до дати погашення;
- планує продаж фінансового активу у разі потреби в ліквідних коштах;
- розглядає можливість здійснити продаж активу у випадку значного зростання кредитного ризику за фінансовим активом;
- не планує продаж активу за звичайних обставин, але продаж можливий, якщо мінімальний обсяг коштів Фонду досягне мінімальної межі або при існуванні ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- не відслідковує ринкові ціни на даний актив та не планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- не планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

Фонд ідентифікує фінансовий актив, як такий, що утримується у рамках інших бізнес-моделей, якщо Фонд:

- відслідковує ринкові ціни на даний актив та планує продати його при сприятливій ринковій ситуації;
- планує здійснювати активні операції з купівлі-продажу фінансового активу з частотою не менше, ніж п'ять разів на тиждень.

Оцінки та припущення

Оцінки та припущення управлінського персоналу Фонду ґрунтуються на вхідних даних, які були в наявності на момент підготовки цієї фінансової звітності. Проте поточні обставини та припущення відносно майбутнього можуть змінюватись внаслідок ринкових змін або обставин, що не підконтрольні Фонду. Такі зміни відображаються у припущеннях в міру того, як вони відбуваються.

Інформація про оцінки та припущення, використані Фондом, що мали найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності, наводиться нижче.

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери визнається згідно з методикою зменшення корисності фінансових інвестицій в державні цінні папери, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 13.12.2018 року №3357 (зі змінами).

При розрахунку резерву визначається:

- 1) ймовірність дефолту емітента державних цінних паперів;
- 2) наявність ознак, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику за державними цінними паперами;
- 3) очікуваний рівень можливих втрат Фонду внаслідок дефолту емітента.

Ймовірність дефолту емітента державних цінних паперів, яким від імені держави виступає Міністерство фінансів України, оцінюється на дату первісного визнання фінансового інструмента та в подальшому на кожну звітну дату за довгостроковим суверенним кредитним рейтингом України, визначеним міжнародним рейтинговим агентством «Moody's».

На дату первісного визнання фінансового інструменту застосовується модель 12-місячних очікуваних кредитних збитків, згідно з якою резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери визнається у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. В подальшому на кожну звітну дату Фонд визначає наявність ознак, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику за державними цінними паперами. Значним зростанням кредитного ризику за державними цінними паперами вважається зниження довгострокового суверенного кредитного рейтингу України на дві або більше позиції порівняно з датою первісного визнання фінансового інструменту. Якщо станом на звітну дату відбулось значне зростання кредитного ризику за державними цінними паперами, резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери визнається у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту.

Очікуваний рівень можливих втрат Фонду внаслідок дефолту емітента державних цінних паперів застосовується на рівні нуля відсотків, виходячи з таких оцінок та припущень:

- 1) за період з 1999 року по теперішній час, емітент державних цінних паперів жодного разу не прострочив виконання своїх зобов'язань по розрахунках за державними цінними паперами внутрішньої державної позики, номінованими у національній валюті;
- 2) економічні відносини між Фондом та емітентом державних цінних паперів розглядаються, як відносини пов'язаних осіб, що контролюються державою і належать до єдиної системи органів державного управління, оскільки у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд виконує функції держави щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб і, у разі необхідності, отримує фінансування з державного бюджету України. У випадку дефолту емітента державних цінних паперів, втрати Фонду від дефолту емітента будуть покриті державою з метою забезпечення продовження виконання Фондом його функцій.

Враховуючи вищезазначене, резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери дорівнює нулю.

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду визнається в сумі кредиторських вимог Фонду, що очікуються до погашення банками внаслідок здійснення ліквідаційної процедури.

Управлінський персонал оцінює очікувану суму погашення кредиторських вимог Фонду виходячи з суми затвердженої ліквідаційної маси неплатоспроможних банків та конверсії (перетворення) ліквідаційної маси у грошовий потік.

Управлінським персоналом здійснені ключові припущення щодо:

- очікуваного строку надходження грошових потоків;
- коефіцієнту конверсії (перетворення) ліквідаційної маси у грошовий потік;
- ставки дисконтування, для оцінки суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку.

Очікується, що потоки грошових коштів від банків, які знаходяться в стадії ліквідації будуть надходити впродовж 5 років після початку ліквідації. Після п'яти років, починаючи з дати ліквідації банку, надходження грошових коштів не очікуються.

Коефіцієнт конверсії (перетворення) ліквідаційної маси у грошовий потік протягом відповідного року здійснення ліквідаційної процедури розраховується сумарно по всіх банках, як відношення суми надходження до банків від управління та продажу активів за відповідний рік до суми ліквідаційної маси банків. Для розрахунку коефіцієнта конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік по роках Фондом було використано наявну на дату оцінки фактичну історичну інформацію щодо суми надходжень по всіх банках, в процесі ліквідації яких Фонд бере участь. На звітну дату майбутні потоки грошових коштів прогножуються на щомісячній основі по кожному банку окремо, з врахуванням строку, що залишився до прогнозованого моменту завершення ліквідації, суми ліквідаційної маси та коефіцієнту конверсії.

Коефіцієнти конверсії, які використовувались при оцінці суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку представлені таким чином:

(у відсотках)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
1 рік в ліквідації	14,72	14,15
2 рік в ліквідації	10,72	9,94
3 рік в ліквідації	9,50	9,57
4 рік в ліквідації	6,64	6,69
5 рік в ліквідації	5,70	5,70

Ставки дисконтування, які використовувались при оцінці суми заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, відповідно до строку очікуваного грошового потоку представлені таким чином:

(у відсотках)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
1 рік ліквідації	14,73	11,16
2 рік ліквідації	15,03	9,6
3 рік ліквідації	14,74	7,9
4 рік ліквідації	14,14	6,5
5 рік ліквідації	13,40	5,2

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду станом на 31 грудня 2024 року визнана в сумі 480,324 тис грн (станом на 31 грудня 2023 року – 2,084,960 тис грн).

Обґрунтовано можливі зміни на звітну дату одного з ключових припущень за умови, якщо інші припущення залишаються незмінними, спричинили б вплив на заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду на наведені нижче суми.

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
(у тисячах гривень)				
	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	(1,036)	1,050	(39,196)	40,521
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	145,337	(145,337)	190,580	(190,580)
Сума резерву на покриття збитків від неповернення цільової позики, наданої банкам				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	0	0	0	0
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	0	0	0	0

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є прогнозою сумою відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків.

Визнання забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам вимагає:

- 1) оцінки вірогідності визнання банку неплатоспроможним протягом наступного звітного періоду;
- 2) визначення прогнозої суми відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків.

Оцінка вірогідності визнання банку неплатоспроможним протягом наступного звітного періоду (оцінка ймовірності дефолту банку) здійснюється за наступним алгоритмом:

- банки, на основі фінансових показників, що характеризують їх діяльність, із застосуванням логістичної моделі розподіляються на п'ять груп ризику дефолту. Перша група включає банки з найменшим ризиком дефолту, п'ята – банки з найвищим ризиком дефолту;
- на основі розрахунків за моделлю Мертон-Васічека, що являє собою статистичну методологію для динамічної оцінки ризику дефолту в залежності від макроекономічних умов, визначається групова ймовірність дефолту банків кожної групи ризику;
- визначається індивідуальна ймовірність дефолту банку у кожній групі протягом 12 місяців.

Прогнозна суми відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків визначається за даними звіту про вклади фізичних осіб - форма звітності № 1Ф, форма якого затверджена рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня

2020 року № 1158, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114, що надається банками-учасниками Фонду на звітну дату.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам станом на 31 грудня 2024 року визнана в сумі 8,722,915 тис грн (станом на 31 грудня 2023 року – 10,841,546 тис грн).

Оренда – оцінка ставки залучення додаткових запозичень.

Фонд не може легко визначити припустиму ставку відсотка в оренді з договору оренди, тому використовує ставку додаткових запозичень для оцінки зобов'язання з оренди.

В якості ставки додаткових запозичень Фонд використовує середню процентну ставку за останні три місяці, що передують даті укладання договору оренди, за довгостроковими кредитами в національній валюті для суб'єктів господарювання, опубліковану на офіційному сайті Національного банку України, що становить 18,72%.

5. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ОПУБЛІКОВАНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Наведені нижче стандарти були опубліковані, але ще не набули чинності станом на 31 грудня 2024 року:

- Поправки до МСБО 21 – «Відсутність конвертованості», в яких роз'яснюється яким чином організація повинна оцінювати можливість обміну однієї іноземної валюти на іншу, та як визначати поточний обмінний курс у разі відсутності можливості здійснити обмін. Поправки також містять вимоги до розкриття інформації, що дозволить користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання¹;
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності». МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках²;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації». МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо на кінець звітного періоду вона відповідає визначенню, наведеному у МСФЗ 10, не є публічно підзвітною і у неї є проміжна або кінцева материнська компанія, що складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ².

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2025 року. Дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2027 року. Дозволяється дострокове застосування.

Управлінський персонал планує застосовувати зазначені стандарти з дати їх вступу в силу.

Наразі Фонд працює на визначенням оцінки впливу нового МСФЗ 18 на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності, застосування інших стандартів та поправок не вплине суттєво на фінансову звітність Фонду.

6. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Вплив першого застосування нових стандартів

У 2024 році Фонд вперше застосував такі нові стандарти та поправки:

- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди в рамках операції продажу зі зворотною орендою». Поправки уточнюють вимоги, які продавець-орендар використовує при оцінці зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції продажу зі зворотною орендою, щоб виключити визнання продавцем-орендарем будь-яких сум прибутку або збитку, що відносяться до права використання, яке зберігається у продавця-орендаря. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду, оскільки у Фонду відсутні операції продажу зі зворотною орендою.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних», в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. В поправках роз'яснюється таке: 1) що розуміється під поняттям права відстрочити врегулювання зобов'язання; 2) право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду; 3) на класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання; 4) умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований у конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом капіталу;
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Угоди фінансування постачальників», в яких зазначаються характеристики угод фінансування постачальників та вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття додаткової інформації повинні допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта звітування, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду, оскільки у Фонду відсутні укладені угоди фінансування постачальників.

Виправлення помилок

У 2024 році Фонд виправив помилку у класифікації активів на поточні і непоточні.

У складі поточних активів були представлені фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики, які у відповідності до обраної Фондом бізнес-моделі класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу. Зазначені фінансові активи утримуються Фондом з метою як одержання договірних грошових потоків, так і продажу у випадку необхідності отримання ліквідних активів для виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та здійснення витрат з виведення неплатоспроможних банків з ринку. Зважаючи, що востаннє продаж таких облігацій на суму 2,500,000 тисяч гривень відбувся у 2017 році, Фонд виправив помилку у представленні активів шляхом перерахунку статей поточних та непоточних активів станом на початок звітного періоду. Зміни не мали впливу на чисті активи Фонду та звіт про прибутки та збитки та інший сукупних дохід.

<i>(у мільйонах гривень)</i>	Представлення у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2023	Рекласифікації	Представлення змінених порівняльних даних станом на 31 грудня 2023
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Непоточні фінансові інвестиції	-	4,417,785	4,417,785
Поточні активи			
Поточні фінансові інвестиції	28,029,767	(4,417,785)	23,611,982

7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються на поточному рахунку Фонду в Національному банку України.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти на поточному рахунку	2,462,741	538,906
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	2,462,741	538,906

Національний банк України нараховує проценти за щоденними залишками грошових коштів Фонду на поточному рахунку за середньозваженою процентною ставкою за коштами на вимогу фізичних осіб у національній валюті. Середня ефективна процентна ставка у 2024 році становить 4,47% (2023 рік – 4,24%). Проценти за грошовими коштами, розміщеними в Національному банку України, представлені у складі фінансових доходів (Примітка 24).

Майнові права за майбутніми надходженнями грошових коштів в сумі 3,900,000 тисяч гривень знаходяться у заставі під зобов'язання Фонду за кредитною угодою з Національним банком України (Примітка 26).

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції представлені облігаціями внутрішньої державної позики, які Фонд в залежності від бізнес-моделі, класифікує як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю та фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	35,713,010	23,611,982
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу	4,661,242	4,417,785
Усього фінансові інвестиції	40,374,252	28,029,767
Усього поточні	30,674,731	23,611,982
Усього непоточні	9,699,521	4,417,785

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024


Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, що утримуються Фондом у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків. Договірні грошові потоки за цими фінансовими активами є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

(у тисячах гривень)	Ефективна ставка відсотку	Дата погашення	31 грудня 2024	31 грудня 2023
UA4000187207	18,37%	02/10/2024	-	5,562,439
UA4000207880	19,25%	22/05/2024	-	480,187
UA4000219208	19,61%	03/07/2024	-	2,594,209
UA4000224380	19,41%	14/02/2024	-	1,553,717
UA4000226286	19,74%	26/06/2024	-	3,469,691
UA4000226450	19,41%	13/03/2024	-	3,757,083
UA4000227045	18,00%	02/10/2024	-	1,037,412
UA4000227763	18,30%	01/05/2024	-	929,967
UA4000229025	17,52%	05/06/2024	-	577,056
UA4000229470	16,96%	20/11/2024	-	3,650,221
UA4000230213	17,47%	12/03/2025	4,913,047	-
UA4000230635	16,80%	30/04/2025	3,282,196	-
UA4000231187	15,53%	04/06/2025	3,101,936	-
UA4000228910	15,02%	23/07/2025	1,434,785	-
UA40002312K7	15,25%	10/09/2025	8,384,667	-
UA4000232599	15,23%	01/10/2025	9,558,100	-
UA4000230262	15,70%	28/01/2026	2,031,408	-
UA4000233696	15,82%	04/02/2026	2,497,096	-
UA4000233332	15,72%	29/04/2026	509,775	-
Усього фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю			35,713,010	23,611,982
Усього поточні			30,674,731	23,611,982
Усього непоточні			5,038,279	-

Балансова вартість фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 1,453,835 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 683,989 тисяч гривень).

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, які Фонд у 2016 році отримав від Міністерства фінансів України в кредит в обмін на векселі, видані Фондом на таку саму суму.

Дані фінансові активи утримуються Фондом у рамках бізнес-моделі, метою якої є як утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів. Фонд планує реалізувати дані фінансові активи у випадку необхідності отримання ліквідних активів для виконання його зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та здійснення витрат з виведення неплатоспроможних банків з ринку. Востаннє Фонд реалізував частину таких облігацій на суму 2,500,000 тисяч гривень у 2017 році.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Ефективна ставка відсотку	31 грудня 2024	31 грудня 2023
UA4000196513	10,27%	3,454,880	3,271,960
UA4000196521	10,27%	1,206,362	1,145,825
Усього фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу		4,661,242	4,417,785
Усього поточні		-	-
Усього непоточні		4,661,242	4,417,785

Балансова вартість фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 132,711 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 129,650 тисяч гривень).

Зменшення корисності фінансових інвестицій

Фонд регулярно переглядає фінансові інвестиції, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу щодо можливого зменшення корисності.

Оцінки та припущення, застосовані Фондом при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інвестиціями в державні цінні папери, наведені у Примітці 4.

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

Дебіторська заборгованість по внесках від банків представлена дебіторською заборгованістю по регулярному збору, що підлягає сплаті банками відповідно до статті 22 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд визнає дебіторську заборгованість по регулярному збору щоквартально на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду. Заборгованість по регулярному збору повинна бути погашена банком до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Регулярний збір учасників Фонду, щодо яких Національним банком України було прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку, визнається в день, що передує запровадженню процедури ліквідації банку. Відповідно з дня запровадження процедури ліквідації банку регулярні збори не нараховуються.

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду	2,183,209	2,063,565
Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків	59,626	66,102
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, валова сума	2,242,835	2,129,667
Збиток від зменшення корисності:		
За заборгованістю по внесках від неплатоспроможних банків	(59,626)	(66,102)
Усього збиток від зменшення корисності	(59,626)	(66,102)
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, чиста сума	2,183,209	2,063,565

Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків на 31 грудня 2024 року, 31 грудня 2023 року була переглянута на зменшення корисності, в зв'язку з наявністю об'єктивного свідчення неможливості отримання активу. Кошти, що надходять від неплатоспроможних банків, зараховуються в погашення дебіторської заборгованості по внесках в останню чергу після погашення інших кредиторських вимог Фонду до неплатоспроможних банків. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності створений у розмірі 100% дебіторської заборгованості по внесках від неплатоспроможних банків.

10. ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду є очікуваною сумою погашення кредиторських вимог Фонду, і відображається у фінансовій звітності таким чином:

- окремим активом визнається компенсація витрат Фонду з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків;
- заборгованість за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам, відображається за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

Припущення, застосовані Фондом для оцінки заборгованості неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду, наведені у Примітці 4.

Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду представлена у фінансовій звітності:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду:		
Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	480,324	2,084,960
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	-	-
Усього заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, чиста сума	480,324	2,084,960

Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками представлена у звітності в чистій сумі за вирахуванням резерву на покриття збитків від неповернення цільових позик.

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками:		
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, валова сума	1,506,708	1,624,700
Резерв на покриття збитків від неповернення цільових позик	(1,506,708)	(1,624,700)
Усього заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	-	-

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками за звітний період представлений наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на початок звітного періоду	1,624,700	1,990,173
Нарахування резерву	-	-
Сторно резерву	(73,804)	(216,572)
Списання за рахунок резерву	(44,188)	(148,901)
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на кінець звітного періоду	1,506,708	1,624,700

11. ІНШІ АКТИВИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Запаси	1,476	1,122
Інші поточні нефінансові активи	13,949	21,484
Усього інші активи, валова сума	15,425	22,606
За вирахуванням: збиток від зменшення корисності	-	-
Усього інші активи, чиста сума	15,425	22,606

12. ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Аванси видані	29,284	49,162
Дебіторська заборгованість у зв'язку з продажем неплатоспроможних банків	2,000	2,000
Інше	1,880	2,258
Усього інша дебіторська заборгованість, валова сума	33,164	53,420
За вирахуванням: збиток від зменшення корисності	(3,552)	(3,835)
Усього іншої дебіторської заборгованості, чиста сума	29,612	49,585

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	Нежитлове офісне приміщення	Комп'ютери та обладнання	Транспортні засоби	Меблі та приладдя	Інші основні засоби	Всього
Вартість придбання на 31 грудня 2022	310,479	125,941	3,793	2,453	1,241	443,907
Накопичений знос на 31 грудня 2022	(19,325)	(50,691)	(1,340)	(2,213)	(52)	(73,621)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	291,154	75,250	2,453	240	1,189	370,286
Надходження	-	34,911	-	275	-	35,186
Вибуття	-	-	80	-	-	80
Накопичений знос на вибутих об'єктах ОЗ	-	-	(72)	-	-	(72)
Амортизація	(7,764)	(19,525)	(250)	(134)	(620)	(28,293)
Вартість придбання на 31 грудня 2023	310,479	160,852	3,713	2,728	1,241	479,013
Накопичений знос на 31 грудня 2023	(27,089)	(70,216)	(1,518)	(2,347)	(672)	(101,842)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	283,390	90,636	2,195	381	569	377,171
Надходження	2,014	2,832	-	-	1,096	5,942
Вибуття	-	-	-	-	1,241	1,241
Накопичений знос на вибутих об'єктах ОЗ	-	-	-	-	(1,241)	(1,241)
Амортизація	(7,802)	(23,571)	(257)	(138)	(613)	(32,381)
Вартість придбання на 31 грудня 2024	312,493	163,684	3,713	2,728	1,096	483,714
Накопичений знос на 31 грудня 2024	(34,891)	(93,787)	(1,775)	(2,485)	(44)	(132,982)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	277,602	69,897	1,938	243	1,052	350,732

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись становить 21,773 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 12,284 тисяч гривень). Інші основні засоби представлені активами у формі права користування первісною вартістю 1,096 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 1,241 тисяч гривень) (Примітка 28).

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Вартість придбання на 31 грудня 2022	152,663	152,663
Накопичений знос на 31 грудня 2022	(74,145)	(74,145)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022	78,518	78,518
Надходження	18,522	18,522
Вибуття	967	967
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах НМА	(877)	(877)
Амортизація	(16,480)	(16,480)
Вартість придбання на 31 грудня 2023	170,218	170,218
Накопичений знос на 31 грудня 2023	(89,748)	(89,748)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023	80,470	80,470
Надходження	7,231	7,231
Вибуття	1,036	1,036
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах НМА	(1,030)	(1,030)
Амортизація	(19,881)	(19,881)
Вартість придбання на 31 грудня 2024	176,413	176,413
Накопичений знос на 31 грудня 2024	(108,599)	(108,599)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	67,814	67,814

Первісна вартість програмного забезпечення ще не придатного до використання становить 667 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 642 тисячі гривень).

15. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ВИТРАТ ФОНДУ З ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є прогнозою сумою відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків.

Оцінки та припущення, застосовані Фондом для оцінки забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, наведені у Примітці 4.

При віднесенні банку до категорії неплатоспроможних, забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам використовується для виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування коштів вкладникам банку, віднесеного до категорії неплатоспроможних. У 2024 році забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам було використано для виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування коштів вкладникам одного банку, що був визнаний неплатоспроможним протягом 2024 року.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам представлено у фінансовій звітності:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на початок періоду	10,841,546	41,113,072
Збільшення (зменшення) забезпечення потенційних витрат Фонду	(1,679,264)	(27,331,149)
Використано забезпечення потенційних витрат Фонду	(439,367)	(2,940,377)
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на кінець періоду	8,722,915	10,841,546

16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ

Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, є юридичним зобов'язанням, що виникає згідно зі статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування за його вкладом. Кошти відшкодовуються в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Фонд розпочинає виконання зобов'язань перед вкладниками не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500 тисяч рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку і завершує у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

Станом на 31 грудня 2024 року у звітності представлені зобов'язання Фонду перед вкладниками 32 банків (31 грудня 2023 року: 36 банків).

У 2024 році Фонд припинив виплати відшкодування коштів за вкладами у 5 неплатоспроможних банках, в зв'язку з затвердженням ліквідаційного балансу та завершенням ліквідаційної процедури (2023 рік: 2 банки). Зобов'язання Фонду, що залишились незатребуваними вкладниками в розмірі 140,145 тисяч гривень, списані з обліку та визнані у іншому операційному доході (Примітка 21).

Рух зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	2024	2023
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на початок звітного періоду	3,111,864	3,172,826
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	439,367	2,940,377
Збільшення зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам за рахунок витрат звітного періоду	64,198	85,465
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	1,692	9,362
Зменшення зобов'язання на суму виплаченого вкладникам відшкодування коштів за вкладами	(141,438)	(3,087,322)
Списання зобов'язання, в зв'язку з завершенням процедури ліквідації банку	(140,145)	(8,844)
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на кінець звітного періоду	3,335,538	3,111,864

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Витрати, пов'язані з виконанням зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам представлені у звітності на нетто основі і наводяться за вирахуванням суми компенсації, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом.

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам, валова сума	64,198	85,465
Зменшення (збільшення) компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам	1,021,084	(2,019,602)
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам, чиста сума	1,085,282	-
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам, чиста сума	-	(1,934,137)

Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам представлені у складі інших операційних витрат (Примітка 23).

17. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Інші забезпечення представлені забезпеченням потенційних юридичних витрат Фонду, забезпеченням потенційних витрат Фонду по виплаті відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, вклади яких мають ознаки нікчемності, визначені статтею 38 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

<i>(у тисячах гривень)</i>	Забезпечення потенційних юридичних витрат Фонду	Забезпечення витрат по виплаті відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	ВСЬОГО
Залишок на 31 грудня 2022	23,510	252,301	275,811
Нараховано (створено)	2,094	-	2,094
Використано у звітному році	(390)	(9,362)	(9,752)
Сторновано у звітному році	-	(30,355)	(30,355)
Залишок на 31 грудня 2023	25,214	212,584	237,798
Нараховано (створено)	20,715	-	20,715
Використано у звітному році	(200)	(1,692)	(1,892)
Сторновано у звітному році	-	(32,845)	(32,845)
Залишок на 31 грудня 2024	45,729	178,047	223,776

18. ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кредиторська заборгованість за отримані товари, виконані роботи та надані послуги	25,495	32,026
Відкладений дохід	593	649
Зобов'язання по виплатах працівникам	58,367	48,094
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	5,185	6,649
Інша кредиторська заборгованість	34,603	13,253
Усього іншої кредиторської заборгованості	124,243	100,671

19. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(у тисячах гривень)	Ефективна відсоткова ставка	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Зобов'язання з оренди	18,72%	1,060	635
Усього інші фінансові зобов'язання		1,060	635
Усього поточні		481	635
Усього непоточні		579	-

20. ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

(у тисячах гривень)	2024	2023
Регулярний збір	8,656,766	7,843,400
Усього внесків від банків-учасників	8,656,766	7,843,400

21. ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД

(у тисячах гривень)	2024	2023
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	-	1,934,137
Пені та штрафи, що виникають за внесками від банків	79	22
Дохід від списання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам у зв'язку із завершенням процедури ліквідації неплатоспроможного банку	140,145	8,844
Розформування резерву на покриття збитків від зменшення корисності по заборгованості за цільовими позиками	73,804	148,901
Розформування забезпечення по вкладах з ознаками нікчемності	32,845	30,355
Відшкодування витрат по виведенню неплатоспроможних банків з ринку	68,832	69,838
Відсотки за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам	286,612	-
Інший дохід	27,679	6,106
Усього іншого операційного доходу	629,996	2,198,203

До складу іншого доходу включені відшкодування судових витрат, штрафи та пені за господарськими договорами, дохід від погашення списаної заборгованості неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, визнання доходу від безоплатно отриманих непоточних активів.

22. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
Заробітна плата та інші виплати працівникам	429,276	359,594
Внески на соціальне забезпечення	72,668	60,430
Комунальні та експлуатаційні витрати	12,180	10,453
Амортизація	52,262	44,773
Ремонт основних засобів та підтримка нематеріальних активів	59,459	54,695
Відрядження	4,701	9,344
Інші витрати	42,986	39,002
Усього адміністративних витрат	673,532	578,291

23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
Формування забезпечення по юридичних ризиках	20,715	2,094
Судові витрати	1,617	10,172
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам	1,085,282	-
Витрати по виведенню неплатоспроможних банків з ринку	179,028	119,026
Інші витрати	2,735	3,920
Усього інші операційні витрати	1,289,377	135,212

До складу інших витрат включені витрати, пов'язані з виконанням судових рішень, операційна курсова різниця, від'ємний результат від списання нематеріальних активів.

24. ФІНАНСОВИЙ ДОХІД

(у тисячах гривень)

	2024	2023
Дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	5,096,698	3,368,082
Дисконт по компенсації витрат з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	394,692	650,017
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в НБУ	141,804	95,749
Усього фінансового доходу	5,633,194	4,113,848

25. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

(у тисячах гривень)

	2024	2023
Інші фінансові витрати	124,340	45,188
Усього фінансових витрат	124,340	45,188

До складу інших фінансових витрат включені дисконт по компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом та відсотки за зобов'язанням з оренди (Примітка 28).

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

В ході звичайної діяльності Фонд здійснює операції з пов'язаними особами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Відносини контролю

Фонд є юридичною особою публічного права, має відокремлене майно, яке є об'єктом права державної власності і перебуває у його господарському віданні.

Фонд є економічно самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України, а також рахунки в цінних паперах у депозитарних установах - державних банках.

Відносини, що виникають у зв'язку із створенням і функціонуванням системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведенням неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, регулюються Законом, іншими законами України, нормативно-правовими актами Фонду та Національного банку України.

Операції з представниками управлінського персоналу

Провідний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження і на яких покладено відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Фонду.

До провідного управлінського персоналу Фонду належать: голова та члени адміністративної ради Фонду, директор-розпорядник, заступники директора-розпорядника, члени виконавчої дирекції Фонду та тендерного комітету.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, витрати на компенсації провідному управлінському персоналу становили 47,455 тисяч гривень та 51,177 тисяч гривень, відповідно.

Члени адміністративної ради Фонду здійснюють свої функції на громадських засадах. Отримання винагороди членами адміністративної ради не передбачено Законом.

Операції з суб'єктами господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органу влади

Фонд виконує функції держави щодо забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Для виконання своїх функцій та повноважень Фонд може отримувати фінансування з державного бюджету України та залучати кредити Національного банку України, тому економічні відносини між Фондом та Міністерством фінансів України і Національним банком України розглядаються, як відносини пов'язаних осіб, що контролюються державою і належать до єдиної системи органів державного управління.

Кредит Національного банку України

Відповідно до Положення «Про кредитування Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 березня 2013 року №95 (далі – Постанова) у січні 2022 року Фонд уклав з Національним банком України (далі – НБУ) кредитну угоду про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 3,000,000 тисяч гривень на строк до 31 грудня 2024 року. Кредитна лінія відкрита Фонду з метою покриття тимчасового дефіциту коштів Фонду для виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами. Розмір процентної ставки за кредитом встановлений на рівні облікової ставки НБУ. Згідно з умовами кредитної угоди кредитні кошти надаються траншами за зверненням Фонду з клопотанням про отримання кредиту. Протягом дії кредитної угоди Фонд не звертався до НБУ за отриманням кредиту.

Для забезпечення виконання контрактних зобов'язань за кредитною угодою про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії, Фонд передав в заставу НБУ на строк до 31 грудня 2024 року майнову права за майбутніми грошовими надходженнями на поточний рахунок Фонду в НБУ, що оцінюються в сумі 3,900,000 тисяч гривень.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Розрахунки з Міністерством фінансів України за договором про порядок перерахування коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 року

Згідно із Законом України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» №2180-IX від 01.04.2022 Фонд у квітні 2022 року припинив визнання зобов'язання за векселями (в тому числі за нарахованими відсотками), виданими Фондом Міністерству фінансів України у 2015 і 2016 роках в обмін на облігації внутрішньої державної позики.

Припинення зобов'язання Фонду за векселями здійснене з метою капіталізації Фонду і є внеском держави до Фонду, тому припинене зобов'язання визнане у іншому додатковому капіталі в сумі 78,507,375 тисяч гривень: 45,741,000 тисяч гривень – в частині зобов'язання за векселями; 32,766,375 тисяч гривень – в частині відсотків, нарахованих за векселями на дату припинення зобов'язання. Одночасно з припиненням зобов'язання Фонду за векселями, Фонд та Міністерство фінансів України уклали договір про порядок перерахування коштів до Державного бюджету України від 15.04.2022 року (далі – Договір), згідно з яким Фонд протягом дії Договору, щорічно за рішенням виконавчої дирекції Фонду, перераховує до Державного бюджету України кошти, в межах розміру припинених зобов'язань Фонду за векселями. Порядок розрахунку суми коштів, що підлягає перерахуванню до Державного бюджету України, встановлений умовами Договору.

Визнання зобов'язання Фонду перед Міністерством фінансів України за Договором відбувається в дату, коли у Фонду виникає обов'язок перерахувати в Державний бюджет України певну суму грошових коштів, а саме - в день прийняття виконавчою дирекцією Фонду відповідного рішення про перерахування грошових коштів. Зобов'язання Фонду перед державою, від імені якої діє Міністерство фінансів України, визнається за рахунок зменшення іншого додаткового капіталу, оскільки розглядається як повернення внеску держави, здійсненого у відповідності до вимог законодавства. У 2024 році Фонд, згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду від 06.06.2024 року №641, визнав зобов'язання за Договором та перерахував до Державного бюджету України 150,306 тисяч гривень (2023 рік - 1,798 тисяч гривень).

Інформація про індивідуально суттєві залишки та операції із суб'єктами господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органу влади, представлена у таблицях нижче:

(у тисячах гривень)	31 грудня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках, відкритих в Національному банку України	2,462,741	538,906
Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України	40,374,252	28,029,767
УСЬОГО АКТИВІВ	42,836,993	28,568,673
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	-

(у тисячах гривень)	2024	2023
ОПЕРАЦІЇ ПРОТЯГОМ РОКУ		
Дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	5,096,698	3,368,082
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в Національному банку України	141,804	95,749
Погашення зобов'язання перед Міністерством фінансів України	(150,306)	(1,798)

27. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови. Управлінський персонал Фонду аналізує судові справи майнового та немайнового характеру, у яких Фонд виступає відповідачем, (крім судових справ, стороною яких є вкладники неплатоспроможних банків, щодо захисту прав вкладників, пов'язаних з виплатою гарантованої суми відшкодування за рахунок коштів Фонду), з метою оцінки ступеня юридичного ризику та визначення, чи існує ймовірність відтоку економічних вигід, яка виникає через порушення або недотримання Фондом вимог законів, інших нормативно-правових актів, договорів, прийнятої практики, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

По судових справах з високою ймовірністю відтоку економічних вигід Фонд визнав забезпечення (Примітка 17). По судових справах з невисокою ймовірністю відтоку економічних вигід, забезпечення не створюється. Потенційна сума відтоку економічних вигід по таких справах розкривається у фінансовій звітності: станом на 31 грудня 2024 року – 373,010 тисяч гривень (60,342 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023 року).

28. ОРЕНДА

У 2024 році Фонд уклав договір оренди земельної ділянки з розташованою на ній тимчасовою спорудою для використання у господарській діяльності Фонду з метою розміщення екранованого модульного центру обробки даних контейнерного типу MDCEX 20/2 20-22-010 терміном на два роки. У 2023 році діяв договір оренди земельної ділянки, укладений у 2022 році.

Актив у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів (Примітка 13). Зобов'язання з оренди представлене у складі інших фінансових зобов'язань (Примітка 19).

Балансова вартість зобов'язання з оренди та її зміни протягом звітного періоду представлена у таблиці нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2024	2023
Зобов'язання з оренди станом на початок періоду	635	952
Збільшення зобов'язання	1,096	-
Нарахування відсотків за зобов'язанням з оренди	52	170
Орендні платежі	723	487
Зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	1,060	635
Поточні зобов'язання	481	635
Непоточні зобов'язання	579	-

Відсотки за зобов'язанням з оренди за 2024 рік склали 52 тисячі гривень (2023 рік – 170 тисяч гривень) і представлені у складі фінансових витрат (Примітка 25).

29. УПРАВЛІННЯ ЧИСТИМИ АКТИВАМИ

Чисті активи Фонду – залишкова вартість активів Фонду після вирахування всіх його зобов'язань.

З метою управління чистими активами основною складовою чистих активів Фонду є нерозподілений прибуток (збиток) та інший додатковий капітал.

Основною метою Фонду щодо управління чистими активами є забезпечення фінансової стійкості Фонду у довгостроковій перспективі - спроможності Фонду у довгостроковій перспективі забезпечити функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, виведення неплатоспроможних банків з ринку та здійснення ліквідації банків.

Оцінка фінансової стійкості Фонду у довгостроковій перспективі здійснюється за допомогою цільового показника Фонду та цільового фонду, визначених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Цільовий показник Фонду розраховується як відношення очікуваних майбутніх витрат Фонду з урахуванням можливості настання кризових явищ у майбутньому до суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування. Значення цільового показника Фонду та строк його досягнення встановлюється рішенням адміністративної ради Фонду і не може бути меншим за 2,5 відсотка суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування. Цільовий фонд на дату досягнення цільового показника, встановленого рішенням адміністративної ради Фонду, визначається як добуток прогнозованої суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування на дату досягнення цільового показника та цільового показника.

Фінансова стійкість Фонду у довгостроковій перспективі досягається накопиченням відкоригованого капіталу, що дорівнює сумі перевищення балансової вартості активів, зменшених на суму вартості нематеріальних активів, над балансовою сумою зобов'язань без врахування сформованого забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, до рівня цільового фонду.

Вважається, що Фонд є фінансово стійким у довгостроковій перспективі, якщо прогнозний розмір відкоригованого капіталу Фонду, розрахований на дату досягнення цільового показника, більше або дорівнює значенню цільового фонду на відповідну дату.

Фонд здійснює оцінку фінансової стійкості Фонду у довгостроковій перспективі шляхом розрахунку значення відкоригованого капіталу на звітну дату та на дату досягнення цільового показника та його порівняння зі значенням цільового фонду. У випадку, якщо Фонд не в змозі досягти значення цільового фонду до дати досягнення цільового показника, встановленого рішенням адміністративної ради Фонду, Фонд повинен розглянути можливість збільшення базової річної ставки регулярного збору або встановлення спеціального збору до Фонду з метою прискорення своєї капіталізації та досягнення цільового фонду у встановлений строк.

Станом на 31 грудня 2024 року виконавча дирекція Фонду рішенням № 690 від 21.06.2024 встановила значення цільового показника на рівні - 2.5% суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування, а строк для досягнення цільового показника становить не більше 12 місяців. Значення цільового фонду станом на 31 грудня 2024 року складає 34,707,931 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року значення відкоригованого капіталу складає:

<i>(у тисячах гривень)</i>		31 грудня 2024
Чисті активи		33,556,577
За вирахуванням балансової вартості нематеріальних активів		(67,814)
Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам		8,722,915
Відкоригований капітал		42,211,678

Управлінський персонал Фонду вважає, що станом на 31 грудня 2024 року Фонд є фінансово стійким у довгостроковій перспективі, оскільки відкоригований капітал Фонду станом на 31 грудня 2024 року перевищує значення цільового фонду на цю дату.

30. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансові ризики – ризики, що виникають унаслідок фінансових інструментів, та до яких Фонд є вразливим на кінець звітного періоду.

Управління фінансовими ризиками у Фонді має на меті обмеження потенційних втрат фінансових активів Фонду, забезпечення своєчасного виконання його фінансових зобов'язань для ефективного виконання Фондом функцій, визначених Законом.

Процес управління фінансовими ризиками включає такі етапи:

- організація системи управління фінансовими ризиками;
- ідентифікація фінансових ризиків;
- оцінка фінансових ризиків;
- розробка, впровадження заходів націлених на мінімізацію фінансових ризиків;
- інформування управлінського персоналу щодо фінансових ризиків;
- моніторинг системи управління фінансовими ризиками.

До заходів, які застосовуються Фондом для мінімізації фінансових ризиків належать:

- уникнення або запобігання фінансовому ризику шляхом свідомої відмови від операцій та фінансових інструментів, що можуть призвести до критичного рівня ризику;
- обмеження або зменшення фінансового ризику шляхом: диверсифікації; установленням лімітів на кількісні показники ризику; визначенням умов для якісних показників ризику;
- перенесення фінансового ризику шляхом укладення договорів страхування;
- прийняття фінансового ризику шляхом створення резервів та покриття фінансових ризиків за рахунок власних ресурсів Фонду.

Фінансові ризики складаються з кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик виникнення у Фонду фінансових збитків внаслідок невиконання іншою стороною зобов'язань за фінансовим інструментом або договором. Фонд наражається на кредитний ризик за такими фінансовими інструментами: грошові кошти та їх еквіваленти, інші фінансові активи, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками.

Максимальна схильність Фонду до кредитного ризику по фінансових інструментах станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлена балансовою вартістю таких фінансових інструментів у звіті про фінансовий стан.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість фінансових інструментів або майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами будуть змінюватись внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає: валютний ризик та процентний ризик.

Валютний ризик – ринковий ризик, який виникає внаслідок коливань курсів іноземних валют, що впливають на вартість фінансових інструментів Фонду або на майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами. Усі монетарні активи Фонду деноміновані у гривнях. Усі фінансові зобов'язання Фонду, крім іншої поточної кредиторської заборгованості, деноміновані у гривнях. У складі іншої поточної кредиторської заборгованості в іноземній валюті номінована кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи та послуги. Обґрунтовано можливі зміни курсів обміну на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть суттєвого впливу на прибуток або збиток.

Процентний ризик - ризик, який виникає внаслідок змін ринкових процентних ставок, що негативно впливають на вартість фінансових інструментів Фонду або на майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Фонд не має фінансових інструментів зі змінними процентними ставками. Перегляд ставок по фінансових інструментах з фіксованими ставками здійснюється в строки їх погашення.

Фонд здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами, по яких нараховуються проценти, станом на відповідні звітні дати:

% річних	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,47%	4,24%
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	15,82%	18,63%
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	10,27%	10,27%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає у тому, що Фонд не буде мати можливості виконати фінансові зобов'язання в належні строки. Підхід Фонду до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і в надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків чи ризику нанесення шкоди репутації Фонду. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Фонд забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для обслуговування фінансових зобов'язань на період до 3 місяців.

На 31 грудня 2024 року недисконтовані грошові потоки, що базуються на строках погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами (включаючи виплати процентів) представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Грошові потоки згідно з договорами	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років
Зобов'язання з оренди	1,060	1,278	639	639	-
Усього фінансових зобов'язань	1,060	1,278	639	639	-

На 31 грудня 2023 року недисконтовані грошові потоки, що базуються на строках погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами (включаючи виплати процентів) представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Балансова вартість	Грошові потоки згідно з договорами	До одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років
Зобов'язання з оренди	635	669	669	-	-
Усього фінансових зобов'язань	635	669	669	-	-

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Фонд визначає справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань, використовуючи ринкову інформацію за її наявності і відповідні методики оцінки. Визначення розрахункової справедливої вартості потребує професійного судження при тлумаченні ринкової інформації.

Фінансові активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю належать облігації внутрішньої державної позики. Ці фінансові інструменти не мають активного ринку, справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики визначається на підставі вхідних даних 2-го рівня ієрархії (спот-ставок, розрахованих на основі кривої безкупонної дохідності, яка побудована за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП із застосуванням параметричної моделі Свенссона) з використанням методу дисконтування грошових потоків.

Фінансові активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається

До фінансових активів та зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається, належать грошові кошти; облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою собівартістю; заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам; інша дебіторська заборгованість; векселі, видані Фондом; зобов'язання з оренди.

Фонд визначив, що справедлива вартість деяких фінансових активів і зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості. До них належать: грошові кошти; заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, за цільовими позиками та відсотками за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам; інша дебіторська заборгованість; зобов'язання з оренди.

До фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансова вартість яких може суттєво відрізнятися від справедливої вартості, належать облігації внутрішньої державної позики. Ці фінансові інструменти не мають активного ринку. Справедлива вартість таких фінансових активів визначається на підставі вхідних даних 2-го рівня ієрархії (спот-ставок, розрахованих на основі кривої безкупонної дохідності, яка побудована за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП із застосуванням параметричної моделі Свенссона) з використанням методу дисконтування грошових потоків. Зазначений метод враховує майбутні процентні платежі та погашення основної суми заборгованості, строки погашення і ставку дисконтування. Ставка дисконтування була застосована на рівні 14,9% -15,9% (у 2023 на рівні 14,6% -17,3%).

У наведеній нижче таблиці подано балансову вартість та оцінку справедливої вартості фінансових активів, які не відображаються у звіті про фінансовий стан Фонду за їх справедливою вартістю:

(у тисячах гривень)	2024		2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Облігації внутрішньої державної позики	35,713,010	35,725,604	23,611,981	23,746,768

Враховуючи, що розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, слід ураховувати те, що надана інформація може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024



Справедлива вартість фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості розподіляється таким чином:

(у тисячах гривень)	2024			2023		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Активи, які оцінені за справедливою вартістю:						
Облігації внутрішньої державної позики за справедливою вартістю	-	4,661,242	-	-	4,417,785	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається:						
Облігації внутрішньої державної позики	-	35,725,604	-	-	23,746,768	-

У 2024 році не відбувалося переведень фінансових інструментів між рівнями ієрархії справедливої вартості.

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

У період з 1 січня 2025 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску відбулися такі події, що не потребують коригування сум, визнаних у фінансовій звітності.

У період з 1 січня 2025 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску Фонд інвестував тимчасово вільні кошти в сумі 15,783,270 тисяч гривень в середньострокові облігації внутрішньої державної позики зі строком погашення квітень 2025 - серпень 2026 року.

Повномасштабна військова агресія російської федерації проти України може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Фонду. Управлінський персонал здійснив оцінку цього впливу, на здатність Фонду безперервно продовжувати діяльність в майбутньому, і вважає, що Фонд має здатність безперервно продовжувати діяльність в найближчому майбутньому (Примітка 3, пункт b).

Станом на дату затвердження фінансової звітності до випуску, ознаки зменшення корисності активів Фонду відсутні, оскільки у Фонду немає активів розташованих в зоні воєнних дій.

Наслідки військової агресії росії проти України передбачити важко, вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку, результати діяльності та фінансовий стан Фонду. Управлінський персонал Фонду стежить за перебігом подій і вживає належних заходів для підтримки стабільної діяльності Фонду та системи гарантування вкладів в Україні.

Вих. №469 від 23.05.2025 року

**АДМІНІСТРАТИВНІЙ РАДІ ФОНДУ
ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**КЕРІВНИЦТВУ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

КИЇВ 2025

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (код за ЄДРПОУ – 21708016, місцезнаходження – 04053, м. Київ, вул. Січових стрільців, 17 (далі – Фонд), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що регулює питання складання фінансової звітності в Україні.

Основа для думки із застереженням

Балансова вартість цінних паперів України (боргові цінні папери за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу) складала 40 374 252 тисячі гривень та 28 029 767 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, відповідно. Як зазначено у Примітках 4 та 8 до фінансової звітності, за такими цінними паперами не було визнано резерву під очікувані кредитні збитки. На нашу думку, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти), резерв під очікувані кредитні збитки за цінними паперами України мав бути визнаний. Враховуючи наявність кількох можливих сценаріїв та невизначеність щодо їх ймовірності, ми не змогли визначити негативний вплив зазначеного питання на фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2024 та 2023 років, а також на фінансовий результат за роки, що закінчилися зазначеними датами.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів, видання 2022 року, Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно із Міжнародними стандартами незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші зобов'язання з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітки 2 «Економічне середовище, в якому фонд здійснює діяльність», п. б «Безперервність діяльності» Примітки 3 «Облікова політика», 32 «Події після закінчення звітного періоду» до фінансової звітності, в яких описується вплив повномасштабного вторгнення російської

федерації в Україну на діяльність Фонду та зазначається, що фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Керівництво не має змоги оцінити вплив наслідків військової агресії, оскільки її подальший розвиток та тривалість неможливо передбачити. Зважаючи на воєнний стан в Україні існує суттєва невизначеності щодо впливу цих умов на здійснення діяльності Фонду. Проте, управлінський персонал Фонду вважає, що припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на період, як мінімум 12 місяців з дати фінансової звітності, є доречним в умовах діяльності в 2024 році, хоча характер і наслідки негативного впливу військової агресії на діяльність Фонду в подальшому передбачити неможливо. Ми не модифікували нашу думку із зазначеного питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
<i>Забезпечення майбутніх витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам</i>	
Загальна сума забезпечень у фінансовій звітності Фонду під неплатоспроможність банків визначена в розмірі 8 722 915 тисяч гривень та 10 841 546 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відповідно. Ми визначили це питання значним для аудиту, оскільки визначення забезпечень під неплатоспроможність банків пов'язане із значними припущеннями та вимагає від керівництва застосування суджень та складних і суб'єктивних припущень.	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яка використовується Фондом для розрахунку забезпечень, та контролів за своєчасним визначенням індивідуальних ознак неплатоспроможності.

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

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібного для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано,

питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо орган управління планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Фінансової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фінансову компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що розкривається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було обрано аудитором на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Фонду за період, що закінчився 31 грудня 2024 року за результатами відкритих торгів, проведених відповідно до Закону України «Про публічні закупівлі» (ідентифікатор закупівлі: UA-2025-01-24-015845-а) з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та призначено Адміністративною радою Фонду (протокол №3 від 12 березня 2025 року).

Тривалість виконання завдання, включаючи продовження - **1 рік**.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

Запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політик та процедур Фонду щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Фонду може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Фонду; визначення справедливої вартості фінансових інструментів Фонду; формування забезпечень та резервів Фонду; операції з пов'язаними сторонами.

Ми отримали розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Фонду та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу документам, які регулюють діяльність Фонду, та безпосередньо впливали на фінансову звітність Фонду.

В результаті виконання виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтверджувальної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами та рішеннями Адміністративної Ради Фонду;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку та коригувань;
- оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю Фонду, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Фонду, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Фонду обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, скласти фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. При проведенні аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Фонду містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Фонду неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та

аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, Фонду або контролюваним ним суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації є: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Іващенко Віктор Петрович.

Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності №101935)



Віктор ІВАЩЕНКО

Дата звіту: 23.05.2025 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

01001, м. Київ, вулиця Малопідвальна, 10, офіс 11.

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №2639.

Відомості про ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».