



www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс.: +38 044 393 26 91  
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,  
м. Київ,  
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс.: +38 056 370 30 45  
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Серова, 4,  
м. Дніпропетровськ,  
Україна, 49000

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

### Керівництву ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Ми провели аудит фінансових звітів ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (далі - Фонд), що включають Баланс (Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

#### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Фонду несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

#### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

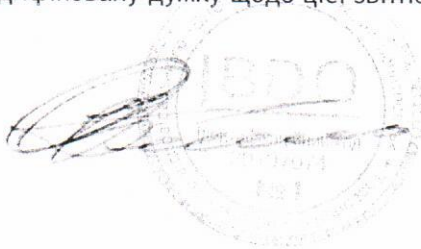
#### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

#### Інші питання

Фінансова звітність Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив модифіковану думку щодо цієї звітності 29 травня 2015 року.

Директор



С. О. Балченко

м. Київ, Україна

26 травня 2016 року

ТОВ «БДО» – підприємство, що створене та діє згідно з законодавством України, є членом BDO International Limited, Британського товариства з відповідальністю, обмеженою гарантіями його членів, а також входить до складу БДО – міжнародної мережі незалежних фірм.

«БДО» – це бренд мережі БДО та кожної Фірми-Члена БДО.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
І "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
21708016		
8039100000		
425		
84.11		

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб за ЄДРПОУ  
 Територія Шевченківський район міста Києва за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання Державна організація (установа, за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності Державне управління загального характеру за КВЕД  
 Середня кількість працівників 204  
 Адреса, телефон 01032 м.Київ, бульвар Тараса Шевченка, 33-б, 333 35 64  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
станом на 31 грудня 2015 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2 123	4 198
первісна вартість	1001	3 534	6 334
накопичена амортизація	1002	(1 411)	(2 136)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	5 808
Основні засоби	1010	1 313	2 007
первісна вартість	1011	6 252	7 661
знос	1012	(4 939)	(5 654)
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	15 866 352	5 070 493
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 849	1 162
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>15 871 637</b>	<b>5 083 668</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	365	690
Виробничі запаси	1101	365	690
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	613	371
за виданими авансами			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 227 139	1 031 221
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	51 752	373 505
Поточні фінансові інвестиції	1160	187 053	670 394
Гроші та їх еквіваленти	1165	819 202	8 343 488
Рахунки в банках	1167	819 202	8 343 488
Витрати майбутніх періодів	1170	40	552
Інші оборотні активи	1190	31	20
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 286 195</b>	<b>10 420 241</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>18 157 832</b>	<b>15 503 909</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	-	-
Додатковий капітал	1410	422	973
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 470 140)	(70 109 028)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>(3 469 718)</b>	<b>(70 108 055)</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	10 022 500	9 066 295
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 117 630	51 617 630
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>20 140 130</b>	<b>60 683 925</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	175 000	635 000
товари, роботи, послуги	1615	33	38
розрахунками з бюджетом	1620	47	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	47	-
розрахунками з оплати праці	1630	98	52
Поточні забезпечення	1660	3 099	16 245 391
Інші поточні зобов'язання	1690	1 309 143	8 047 558
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 487 420</b>	<b>24 928 039</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>18 157 832</b>	<b>15 503 909</b>

Керівник

Головний бухгалтер

22.02.2016

К.М.Ворушилін

О.С.Перебийніс

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

КОДИ		
2016	01	01
21708016		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2015 р.**

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	4 465 059	11 321 363
Адміністративні витрати	2130	(122 078)	(70 010)
Інші операційні витрати	2180	(68 324 603)	(12 610 489)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(63 981 622)	(1 359 136)
Інші фінансові доходи	2220	2 053 016	1 043 926
Інші доходи	2240	51 651 819	352 154
Фінансові витрати	2250	(4 741 342)	(635 148)
Інші витрати	2270	(51 620 759)	(353 047)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(66 638 888)	(951 251)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	47
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(66 638 888)	(951 298)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	<b>2465</b>	(66 638 888)	(951 298)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	611	487
Витрати на оплату праці	2505	81 611	44 358
Відрахування на соціальні заходи	2510	17 109	9 796
Амортизація	2515	1 456	1 188
Інші операційні витрати	2520	68 345 894	12 624 670
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>68 446 681</b>	<b>12 680 499</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

Керівник

Головний бухгалтер

22.02.2016

К.М. Ворушилін

О.С. Перебийніс

КОДИ		
2016	01	01
21708016		

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2015 р.**

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:	3000	-	-
Цільового фінансування	3010	-	3 271 555
Надходження від повернення авансів	3020	1	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	116 218	63 255
Інші надходження	3095	9 459 654	1 533 077
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 11 230 )	( 7 340 )
Праці	3105	( 66 016 )	( 36 878 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 19 578 )	( 11 192 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 16 543 )	( 8 168 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 47 )	( 462 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 16496 )	( 7706 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 559 )	( 24 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 289 )	( 169 )
Інші витрачання	3190	( 51 804 611 )	( 15 991 168 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(42 342 953)</b>	<b>(11 187 049)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	10 300 725	359 273
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 062 594	921 809
Інші надходження	3250	184 855	2 577 769
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 1 523 )	( 1 665 150 )
необоротних активів	3260	( 3837 )	( 503 )
Інші платежі	3290	( 441 )	( 959 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>12542373</b>	<b>2 192 239</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300	-	-
Отримання позик	3305	51 450 000	10 197 500
Погашення позик	3350	( 10 446 205 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 678 929 )	( 463 037 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>37 324 866</b>	<b>9 734 463</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>7 524 286</b>	<b>739653</b>
Залишок коштів на початок року	3405	819 202	79 549
Залишок коштів на кінець року	3415	8 343 488	819 202

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер  
22.02.2016

О.С. Перебийніс

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2016 01 01

Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб  
(найменування)

за ЄДРПОУ 21708016

Звіт про власний капітал  
за 2015 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	422	-	(1 535 246)	-	-	(1 534 824)
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(1 934 894)	-	-	(1 934 894)
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	422	-	(3 470 140)	-	-	(3 469 718)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(66 638 888)	-	-	(66 638 888)
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	551	-	-	-	-	551
Разом змін у капіталі	4295	-	-	551	-	(66 638 888)	-	-	(66 638 337)
Залишок на кінець року	4300	-	-	973	-	(70 109 028)	-	-	(70 108 055)

Керівник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С. Перебийніс

22.02.2016

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2015 01 01  
за ЄДРПОУ 21708016Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб  
(найменування)Звіт про власний капітал  
за 2014 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	540	-	-	-	-	540
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(951 298)	-	-	(951 298)
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	(583 948)	-	-	(583 948)
Вилучення капіталу: Викип акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(118)	-	-	-	-	(118)
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(118)	-	(1 535 246)	-	-	(1 535 364)
Залишок на кінець року	4300	-	-	422	-	(1 535 246)	-	-	(1 534 824)



Підприємство Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Територія Шевченківський район міста Києва

Орган державного управління Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Організаційно-правова форма господарюванн Державна організація (установа, заклад)

Вид економічної діяльності Державне управління загального характеру

Одиниця виміру: тис. грн.

Дата /рік, місяць, число/  
за СДРНОУ  
за КОАТУУ  
за СПОДУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ	
2016	01 01
	21708016
	8039100000
	88224
	425
	84.11

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 20 15 рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

### I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	5	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	5	2
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	89	11	-	-	-	-	-	9	-	-	-	89	20
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	3440	1399	2817	-	-	17	16	731	-	-	-	6240	2114
Разом	080	3534	1411	2817	-	-	17	16	741	-	-	-	6334	2136
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених підприємством нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)  
(082)  
(083)  
(084)  
(085)

3 рядка 080 графа 5

3 рядка 080 графа 15

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибудовано за рік		Нараховано амортизації за рік	Врати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	перевісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	3283	2792	1080	-	-	-	-	226	-	-	-	4363	3018	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	1323	753	-	-	-	-	-	177	-	-	-	1323	930	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	949	712	78	-	-	-	-	61	-	-	-	1027	773	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-
Малювальні необоротні матеріальні активи	200	547	547	251	-	-	-	-	251	-	-	-	798	798	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	142	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	127	-	-	-	-
Разом	260	6252	4939	1409	-	-	-	-	715	-	-	-	7661	5654	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

залишок оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих цілих майнових комплексів

залишкова вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

з рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

з рядка 260 графа 5 знос основних засобів, що взяті в операційну оренду

з рядка 260 графа 15 вартість основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

з рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)  
(262)  
(263)  
(264) 4937  
(2641)  
(265)  
(2651)  
(266)  
(267) 26185  
(268)  
(269)

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	6116	4958
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	301	50
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	3617	800
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	10034	5808

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342)

#### IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
	2	3	4	5
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	1523	-	-
облігації	400	41500000	5070493	670394
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	41501523	5070493	670394

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: (421) за собівартістю (422) за справедливою вартістю (423) за амортизованою собівартістю

Поточні фінансові інвестиції відображені: (424) за собівартістю (425) за справедливою вартістю (426) за амортизованою собівартістю

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	3	9
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	4465056	68324594
У тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	52082115
непродуктивні витрати і витрати	492	X	-
<b>Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	4732832
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	2053016	8510
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570	51651495	51620758
Доходи від обслування підприємств	580	-	-
Результат оцінки користності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	324	X
Списання необоротних активів	620	X	I
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами 3 рядки 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності (631) (632) (633) %

#### VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
	2	3
Готівка	640	-
Поточний рахунок у банку	650	8343488
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	8343488

3 рядка 1090 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	податкові відрахування				
Забезпечення на виплату відступок працівникам	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	710	3099	6069	-	3793	-	-	5375
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення майбутніх потенційних витрат Фонду на виведення наплатоспроможних банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	760	-	16240016	-	-	-	-	16240016
Резерв сумнівних боргів	770	-	-	-	-	-	-	-
	775	18439481	52082115	-	-	-	-	70521596
Разом	780	18442580	68328200	-	3793	-	-	86766987

### IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	373505	-	-	5

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) 1528

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) -

### X. Пестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік пестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума пестачі і втрат, остаточно рішенні щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

### VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	555	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	80	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малювальні та швидкозношувані предмети	880	55	-	-
Незвершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	690	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: (921) -  
 відображених за чистою вартістю реалізації переданих у переробку (922) -  
 оформлених в заставу (923) -  
 переданих на комісію (924) -  
 Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) -  
 3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу (926) -

\* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

**ХП. Податок на прибуток**

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

Найменування показника	Код рядка	Сума
I	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	1456
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

Керівник

К.М.Ворупилин

Головний бухгалтер

О.С. Персбитийніс



12.02.2016

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ЗА 2015 РІК

### 1. КОРОТКИЙ ОПИС ОСНОВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

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 та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

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

- 1) веде реєстр учасників Фонду;
  - 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 цього Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;
  - 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України;
  - 3<sup>1</sup>) здійснює випуск облігацій у порядку та за напрямками розміщення, визначеними цим Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік;
  - 4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладками в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;
  - 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;
  - 6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;
  - 7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;
  - 8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку;
  - 9) здійснює перевірки банків відповідно до цього Закону;
  - 10) надає фінансову підтримку банку відповідно до цього Закону;
  - 11) 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;
  - 12) надає цільову позику банку для виплат вкладникам банку відповідно до пункту 1 частини шостої статті 36 цього Закону, а також фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до пункту 2 частини шостої статті 36, пунктів 7 і 8 частини другої статті 37 та частини четвертої статті 47 цього Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації;
  - 12<sup>1</sup>) звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом;
  - 13) 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;
  - 14) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду.
- Фонд є економічною самостійною установою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в Національному банку України. Фонд є установою, що не має на меті отримання прибутку.

### 2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### 2.1. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю. Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності. Фінансова звітність складається в тисячах гривень.

#### 2.2. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Фінансову звітність підготовлено у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

#### 2.3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

##### Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

У складі малоцінних необоротних матеріальних активів обліковуються об'єкти вартістю не більше 2500,00 гривень та з очікуваним строком використання більше одного року.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється за наступною класифікацією:

- транспортні засоби – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони – 3 роки.

Амортизація нараховується із застосуванням таких методів:

- основні засоби – прямолінійний метод;
  - малоцінні необоротні матеріальні активи – 100% вартості в першому місяці використання.
- Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів складає 10% первісної вартості.
- Переоцінка основних засобів на дату балансу не здійснюється.
- Витрати на ремонт, поліпшення (дообладнання, реконструкцію, модернізацію тощо) основних засобів відображаються за наступними правилами:
- витрати на ремонт з метою підтримання об'єкту основних засобів у робочому стані, які не призводять до росту майбутніх економічних вигід, відносяться до витрат поточного періоду;
  - вартість поліпшення, що призводить до росту економічних вигід – збільшує первісну вартість основного засобу.

### Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється за наступною класифікацією:

- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів, робіт та послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнають роялті – відповідно до правостановлюючого документа;
- авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних)), крім тих, витрати на придбання яких визнають роялті – відповідно до правостановлюючого документа, але не менш як 1 рік.

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк становить не менше 2 років безперервної експлуатації.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює 0,00 гривень.

### Запаси

Одиницею обліку запасів вважається їх найменування.

Оцінка запасів у Фонді здійснюється із застосуванням періодичної системи оцінки запасів на наступних етапах руху:

- оцінка запасів при їх надходженні здійснюється за первісною вартістю, яка складається із суми фактичних витрат на їх придбання або виготовлення;
- оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом середньозваженої собівартості, яка визначається щодо кожної одиниці запасів діленням сумарної вартості залишку таких запасів на дату операції на сумарну кількість запасів на дату операції з їх вибуття;
- оцінка запасів на дату складання фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю.

### Грошові кошти

Грошові кошти в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти на поточному рахунку в Національному банку України та готівкові кошти в касі.

### Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті первинно враховуються Фондом в національній валюті по курсу, що діє на дату операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у валюту звітності із застосуванням курсу, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються в Звіт про фінансові результати.

Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються по курсу, що діє на дату їх виникнення.

### Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції – кошти Фонду, інвестовані в:

- державні боргові цінні папери;
- статутний капітал перехідного банку, спеціалізованої установи.

Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю. Витрати, що включаються до собівартості, визначені П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції».

Фінансові інвестиції в державні боргові цінні папери, що утримуються до їх погашення, на дату балансу відображаються за амортизованою собівартістю.

Амортизація дисконту/премії фінансових інвестицій нараховується щомісячно за методом ефективної ставки відсотку одночасно з нарахуванням відсотка (доходу від фінансових інвестицій).

Фінансові інвестиції в державні боргові цінні папери, що утримуються з метою продажу, на дату балансу відображаються за справедливою вартістю, яка визначається за ціною котирувань кожного виду цінних паперів на фондовому ринку.

Фінансові інвестиції у статутний капітал спеціалізованої установи на дату балансу обліковуються за методом участі в капіталі.

Фінансові інвестиції у статутний капітал перехідного банку на дату балансу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами експертної оцінки.

В залежності від терміну фінансові інвестиції класифікуються, як:

- поточні, на період до одного року;
- довгострокові, на період більше одного року.

Довгострокові фінансові інвестиції, строк погашення по яких на дату балансу не перевищує 12 місяців, відображаються у складі поточних фінансових інвестицій.

#### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість залежно від строку погашення класифікується, як:

- довгострокова дебіторська заборгованість, яка не виникає в ході нормальної операційної діяльності Фонду та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу;
- поточна дебіторська заборгованість, яка виникає в ході нормальної операційної діяльності Фонду та буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу;

До довгострокової дебіторської заборгованості належать:

- заборгованість співробітників Фонду за наданими довгостроковими позиками.

До поточної дебіторської заборгованості належать:

- 1) заборгованість учасників Фонду по початковому, регулярному, спеціальному зборам до Фонду, а також неустойка (штрафи, пеня), що стягується з учасників Фонду;
- 2) нарахований дохід:
  - по операціях з Державними цінними паперами;
  - відсотки на залишки коштів на поточних рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
  - відсотки за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
  - відсотки за позиками, наданими співробітникам Фонду;
- 3) заборгованість банків-агентів по виплаті відшкодувань вкладникам ліквідованих банків;
- 4) заборгованість ліквідованих банків:
  - по коштах, що належать до виплати вкладникам за рахунок Фонду;
  - на суму наданої приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки;
  - на суму витрат Фонду з виведення неплатоспроможного банку з ринку;

5) заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками;

6) сума авансів, наданих іншим підприємствам;

7) сума авансів, виданих підзвітним особам;

8) заборгованість державних цільових фондів;

9) заборгованість співробітників Фонду за наданими короткостроковими позиками.

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

До поточної дебіторської заборгованості належать:

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

#### Резерви

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, згідно з яким величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Резерв сумнівних боргів по заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками, створюється в сумі цільової позики, виплаченої вкладникам неплатоспроможного банку станом на дату балансу.

Величина резерву сумнівних боргів по заборгованості ліквідованих банків, розраховується в залежності від спроможності кожного ліквідованого банку погасити дану заборгованість.

Величина резерву сумнівних боргів переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується).

#### Зобов'язання.

Зобов'язання поділяються на довгострокові зобов'язання, поточні зобов'язання та забезпечення.

Довгострокові зобов'язання складаються з:

- довгострокових кредитів Національного банку України;
- довгострокових кредитів Кабінету Міністрів України;
- зобов'язань за облігаціями, емітованими Фондом;
- векселі, видані Фондом.

Поточні зобов'язання складаються з:

- короткострокових кредитів Національного банку України;
- кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги;
- поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом та позабюджетних платежах, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками із внутрішніх розрахунках;



інших поточних зобов'язань.

До інших поточних зобов'язань належать:

- зобов'язання Фонду по гарантованій сумі, що підлягає відшкодуванню вкладникам ліквідованих банків;
- зобов'язання Фонду з надання фінансової підтримки приймаючому/перехідному банку;
- зобов'язання за розрахунками по судових процедурах;
- зобов'язання за розрахунками по гарантійних внесках з учасниками конкурсу по виведенню неплатоспроможного банку з ринку.

Зобов'язання по гарантованій сумі, що підлягає відшкодуванню вкладникам ліквідованих банків, відображається в загальній сумі в розрізі ліквідованих банків.

До забезпечень належать:

- забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- забезпечення майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам Фонду.

Сума забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам визначається у відповідності до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду та дорівнює прогностичній гарантованій сумі відшкодування коштів за вкладками зваженої на коефіцієнт очікуваного рівня витрат Фонду.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується).

Сума забезпечення майбутніх витрат на виплату відпусток розраховується у відповідності до вимог Інструкції по застосуванню Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291.

**Доходи**

Доходи класифікуються за наступними групами: інші операційні доходи, інші фінансові доходи та інші доходи.

До складу інших операційних доходів належить:

- початковий, регулярний та спеціальний збори учасників Фонду;
- неустойка (штрафи, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- доходи, у вигляді процентів, нарахованих Національним банком України за залишками коштів на рахунках Фонду, відкритих в Національному банку України;
- доходи, у вигляді процентів за цільовими позиками, наданими неплатоспроможним банкам;
- доходи у вигляді процентів за позиками, наданими співробітникам Фонду;

До складу інших фінансових доходів належить:

- доходи, одержані від інвестування коштів Фонду в державні цінні папери України;
- доходи від надання позики на умовах субординованого боргу приймаючому банку;

До складу інших доходів належить:

- доходи від реалізації фінансових інвестицій;
- сума дооцінки балансової вартості фінансових інвестицій.

Доходи відображаються в обліку та звітності згідно з принципом нарахування та відповідності доходів та витрат. Критерії визнання доходу застосовуються в залежності від суті кожної окремої операції.

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.

Регулярний збір за минулі періоди, донарахований за результатами перевірки учасника Фонду, визнається у періоді його донарахування.

Процентні доходи визнаються протягом тих звітних періодів, до яких вони належать, виходячи з бази їх нарахування та терміну розміщення активів.

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

**Витрати**

Облік витрат здійснюється з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності» та класифікуються за наступними групами: інші операційні витрати, фінансові витрати, адміністративні витрати та інші витрати.

До складу інших операційних витрат належать:

- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку (витрати на проведення оцінки, оплата послуг аудиторів, тощо);
- витрати на формування резерву сумнівних боргів;

- витрати на судові процедури;
- втрати від операційної курсової різниці;
- суми безнадійної дебіторської заборгованості.

До складу фінансових витрат належать:

- витрати на сплату процентів за користування кредитами Національного банку України, Кабінету Міністрів України;
- амортизація премії по фінансових інвестиціях в державні боргові цінні папери, що утримуються до погашення;
- витрати, пов'язані з випуском, утриманням та обігом цінних паперів Фонду.

До складу адміністративних витрат належать загальногосподарські витрати, пов'язані з виконанням Фондом своїх функцій:

- витрати на оплату праці працівників Фонду;
- витрати на підготовку та навчання кадрів;
- витрати на службові відрядження;
- представницькі витрати;
- витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт та ін.);
- амортизація основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів;
- винагорода за професійні послуги (юридичні, аудиторські, рекламно-інформаційні послуги, з оцінки майна та ін.);
- витрати на послуги зв'язку (поштової, 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.

До складу інших витрат належать:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій (балансова вартість та витрати, пов'язані з реалізацією фінансових інвестицій);
- витрати, пов'язані з ліквідацією необоротних активів;
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- сума уцінки балансової вартості фінансових інвестицій.

Витрати відображаються в обліку та звітності згідно з принципом відповідності доходів та витрат.

### 3. Суть змін облікової політики Фонду

Розділ	Положення облікової політики з 2015 року	Положення облікової політики до 2015 року
Облік доходів	<p>1. До складу інших операційних доходів належить:</p> <p>початковий, регулярний та спеціальний збори учасників Фонду;</p> <p>неустойка (штрафи, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;</p> <p>2. Регулярний збір визнається за принципом нарахування, щоквартально в останній день</p>	<p>1. Фонд у процесі своєї діяльності одержує наступні доходи:</p> <p>цільове фінансування, у вигляді:</p> <p>а) початкового, регулярного та спеціального зборів учасників Фонду;</p> <p>б) неустойки (штрафів, пені) за порушення вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;</p> <p>При одержанні цільового фінансування доход визнається протягом тих періодів, коли понесені витрати, пов'язані з виконанням вимог цільового фінансування.</p> <p>2. Регулярний збір нараховується на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб» щоквартально, 10 числа місяця,</p>

	<p>звітнього кварталу, на підставі звіту «Розрахунок суми регулярного збору, що підлягає сплаті до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб», який надається учасником Фонду.</p> <p>Регулярний збір за минулі періоди, донарахований за результатами перевірки учасника Фонду, визнається у періоді його донарахування.</p>	наступного за звітним кварталом.
Облік витрат	<p>До складу інших операційних витрат належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;</li> <li>- витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку (витрати на проведення оцінки, оплата послуг аудиторів, тощо);</li> <li>- витрати на формування резерву сумнівних боргів;</li> <li>- витрати на судові процедури;</li> <li>- втрати від операційної курсової різниці;</li> <li>- суми безнадійної дебіторської заборгованості.</li> </ul>	<p>До складу інших операційних витрат належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- витрати на здійснення виплат відшкодувань вкладникам учасників Фонду, включаючи комісійну винагороду банку - агента;</li> <li>- витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможного банку з ринку;</li> <li>- витрати на врегулювання спірних питань з учасниками Фонду в судових органах;</li> <li>- втрати від операційної курсової різниці;</li> <li>- суми безнадійної дебіторської заборгованості.</li> </ul>
Облік дебіторської заборгованості	<p>До поточної дебіторської заборгованості належить заборгованість ліквідованих банків:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по коштах, що належать до виплати вкладникам за рахунок Фонду;</li> <li>- на суму наданої приймаючому або перехідному банку фінансової підтримки;</li> <li>- на суму витрат Фонду з виведення неплатоспроможного банку з ринку;</li> </ul> <p>Заборгованість ліквідованих банків, яка залишилась непогашеною після завершення процедури ліквідації банку обліковується на позабалансових рахунках у складі списаних активів.</p>	<p>Заборгованість ліквідованих банків перед Фондом обліковується на позабалансових рахунках, а саме:</p> <p>1) у складі непередбачених активів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на суму, що підлягає відшкодуванню вкладникам ліквідованого банку;</li> <li>- на суму витрат, з виведення неплатоспроможного банку з ринку;</li> </ul> <p>2) у складі списаних активів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- заборгованість по зборах та пені;</li> <li>- заборгованість за цільовою позикою, яка залишилась непогашеною на дату ліквідації банку;</li> <li>- відсотки за користування цільовою позикою, які залишились несплаченими на дату ліквідації банку.</li> </ul>
Облік резервів	<p>Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних</p>	<p>Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина</p>

<p>боргів.</p> <p>Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, згідно з яким величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.</p> <p>Резерв сумнівних боргів по заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками, створюється в сумі цільової позички, виплаченої вкладникам неплатоспроможного банку станом на дату балансу.</p> <p>Величина резерву сумнівних боргів по заборгованості ліквідованих банків, розраховується в залежності від спроможності кожного ліквідованого банку погасити дану заборгованість.</p> <p>Величина резерву сумнівних боргів переглядається на кожен дату балансу та у разі потреби коригується (зменшується або збільшується).</p>	<p>резерву сумнівних боргів.</p> <p>Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, згідно з яким величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.</p> <p>В разі визнання дебітора неплатоспроможним, резерв сумнівних боргів створюється в сумі сумнівної до погашення дебіторської заборгованості. В разі визнання дебітора платоспроможним, резерв сумнівних боргів не створюється.</p>
---	---

4. Статті фінансової звітності, які зазнали змін на початок 2015 року, в зв'язку зі зміною облікової політики

Стаття форми №1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан)	Код рядка	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 01 січня 2015 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	447 786	1 227 139
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 080 694	51 752
Витрати майбутніх періодів	1170	686 927	40
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 535 246)	(3 470 140)
Інші поточні зобов'язання	1690	1 310 725	1 309 143

5. Склад статті «Довгострокова дебіторська заборгованість» з рядка 1040 графі 4 форми №1 «Баланс» 31 грудня 2015

Склад статті	Сума, тис.грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	1 162
Разом:	1 162

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	1 849
Разом:	1 849

6. Склад статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» з рядка 1155 графі 4 форми №1 «Баланс» 31 грудня 2015:

Склад статті	Інша поточна дебіторська заборгованість, тис.грн.	Резерв сумнівних боргів, тис.грн.	Інша поточна дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною

			вартістю, тис.грн.
Розрахунки з банками – агентами по виплаті відшкодувань вкладникам ліквідованих банків	329 721	-	329 721
Заборгованість ліквідованих банків перед Фондом	66 908 874	66 908 874	-
Розрахунки з продажу неплатоспроможних банків	2 000	2 000	-
Короткострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	518	-	518
Кошти, надані під звіт	185	-	185
Цільова позика, надана неплатоспроможним банкам	2 719 175	2 676 147	43 028
Розрахунки за соціальним страхуванням	53	-	53
Разом:	69 960 526	69 587 021	373 505

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Розрахунки з банками – агентами по виплаті відшкодувань вкладникам ліквідованих банків	50 417
Короткострокова дебіторська заборгованість по розрахунках з працівниками	887
Кошти, надані під звіт	216
Компенсація мобілізованих працівників	134
Цільова позика, надана неплатоспроможним банкам	2 028 942
Розрахунки за соціальним страхуванням	98
Разом:	2 080 694

7. Склад статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» з рядка 1140 графи 4 форми №1 «Баланс».

31 грудня 2015:

Склад статті	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис.грн.	Резерв сумнівних боргів, тис.грн.	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів за чистою реалізаційною вартістю, тис.грн.
Розрахунки за нарахованими доходами від операцій з ОВДП	239 200		239 200
Розрахунки по зборах з учасників Фонду	792 021		792 021
Заборгованість ліквідованих банків по зборах та пені	289 960	289 960	-
Розрахунки за нарахованими відсотками по цільових позиках неплатоспроможних банків	91 193	91 193	-
Заборгованість ліквідованих банків за нарахованими відсотками по цільових позиках неплатоспроможних банків	553 415	553 415	-
Розрахунки по пені та штрафам учасників Фонду	7	7	-
Розрахунки за соціальним страхуванням			
Разом:	1 965 796	934 575	1 031 221

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.

Розрахунки за нарахованими доходами від операцій з ОВДП	398 007
Розрахунки по зборах учасників Фонду	24 916
Розрахунки за нарахованими відсотками по цільових позиках неплатоспроможних банків	23 128
Розрахунки по пені та штрафам учасників Фонду	1 735
Разом:	447 786

8. Склад статті «Інші довгострокові зобов'язання» з рядка 1515 графи 4 форми №1 «Баланс»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Довгострокові векселі, видані в національній валюті	51 617 630
Разом:	51 617 630

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Довгострокові векселя, видані в національній валюті	10 117 630
Разом:	10 117 630

9. Склад статті «Інші поточні зобов'язання» з рядка 1690 графи 4 форми №1 «Баланс»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам ліквідованих банків	6 799 734
Попередньо сплачені збори до Фонду	1 216
Відсотки, нараховані за векселем	1 206 608
Гарантійні внески учасників для участі в конкурсі по виведенню неплатоспроможного банку з ринку	40 000
Разом:	8 047 558

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам ліквідованих банків	1 126 227
Попередньо сплачені збори до Фонду	1 793
Відсотки, нараховані за векселем	152 705
Гарантійні внески учасників для участі в конкурсі по виведенню неплатоспроможного банку з ринку	30 000
Разом:	1 310 725

10. Склад статті «Інші операційні доходи» з рядка 2120 графи 3 форми №2 «Звіт про фінансові результати»

Склад статті	Сума, тис.грн.
Збори учасників Фонду	3 645 164
Пені, штрафи учасників Фонду	2 895
Відсотки по поточному рахунку	116 218
Відсотки по цільових позиках, наданих неплатоспроможному банку	563 041
Відшкодування витрат, пов'язаних з виведенням неплатоспроможних банків з ринку	30 234
Доходи від продажу неплатоспроможних банків	107 105
Доходи по списаній безнадійній заборгованості ліквідованих	204

банків	195
Відсотки по позиках працівників	3
Операційна курсова різниця	4 465 059
Разом:	

11. Склад статті «Інші операційні витрати» з рядка 2180 графі 3 форми №2 «Звіт про фінансові результати»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Відрахування до резерву сумнівних боргів	52 082 115
Списання безнадійної заборгованості	1 528
Витрати на створення забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню неплатоспроможних банків з ринку та виплаті відшкодування вкладникам	16 240 016
Судові витрати по виконавчих провадженнях	490
Операційна курсова різниця	9
Витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможних банків з ринку	445
Разом:	68 324 603

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Виплата відшкодувань вкладникам ліквідованих банків	8 459 454
Непогашені цільові позики та відсотки неплатоспроможних банків	3 428 674
Надання фінансової підтримки приймаючому банку	722 056
Комісійна винагорода банків-агентів	5
Витрати, пов'язані з виведенням неплатоспроможних банків з ринку	300
Разом:	12 610 489

12. Склад статті «Інші надходження від операційної діяльності» з рядка 3095 графі 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Надходження зборів від учасників Фонду	3 480 513
Надходження пені від учасників Фонду	773
Погашення заборгованості ліквідованих банків перед Фондом	2 389 433
Повернення цільових позик та відсотків по цільових позиках від неплатоспроможних банків	2 635 634
Повернення коштів невикористаних вкладникам	347 823
Повернення позик від працівників	407
Надходження допомоги від ФСС з ТВП, компенсації мобілізованих працівників	914
Гарантійні внески для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	498 566
Повернення підзвітних коштів	252
Кошти від продажу неплатоспроможних банків	105 339
Разом:	9 459 654

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Погашення кредиторських вимог ліквідаторами	151 855
Повернення цільових позик та відсотків по цільових позиках від неплатоспроможних банків	675 154

Повернення коштів несплачених вкладникам	536 219
Повернення позик від працівників	216
Надходження допомоги від ФСС з ТВП	428
Гарантійні внески для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	169 000
Повернення підзвітних коштів	205
<b>Разом:</b>	<b>1 533 077</b>

13. Склад статті «Інші витрачання від операційної діяльності» з рядка 3190 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Перерахування коштів для виплати відшкодування вкладникам	23 382 226
Надання цільових позик неплатоспроможним банкам	27 358 717
Надання фінансової підтримки приймаючому банку	598 947
Повернення гарантійних внесків для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	458 566
Перерахування коштів на витрати у відрядженнях	2 654
Повернення надлишково перерахованих зборів учасників Фонду	8
Перерахування коштів до профспілки Фонду	2 934
Сплата судових зборів	559
<b>Разом:</b>	<b>51 804 611</b>

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Перерахування коштів для виплати відшкодування вкладникам	9 044 836
Надання цільових позик неплатоспроможним банкам	6 080 182
Надання фінансової підтримки приймаючому банку	722 056
Повернення гарантійних внесків для участі у конкурсі з виведення неплатоспроможних банків з ринку	139 000
Перерахування коштів на витрати у відрядженнях	2 248
Надання позик працівникам Фонду	1 100
Перерахування коштів до профспілки Фонду	1 676
Сплата судових зборів	70
<b>Разом:</b>	<b>15 991 168</b>

14. Склад статті «Інші надходження від інвестиційної діяльності» з рядка 3250 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Погашення ОВДП	184 855
<b>Разом:</b>	<b>184 855</b>

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Погашення ОВДП	2 577 769
<b>Разом:</b>	<b>2 577 769</b>



15. Склад статті «Інші платежі від інвестиційної діяльності» з рядка 3290 графи 3 форми №3 «Звіт про рух грошових коштів»

31 грудня 2015:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Аванс, перерахований для придбання необоротних активів	358
Комісія за продаж ОВДП	83
Разом:	441

31 грудня 2014:

Склад статті	Сума, тис.грн.
Аванс, перерахований для придбання необоротних активів	600
Комісія за продаж ОВДП	359
Разом:	959

16. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- фізичні особи – члени керівних органів Фонду;
- близькі родичі фізичних осіб, членів керівних органів Фонду.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом Фонду протягом 2015

Вид виплат	Сума, тис.грн.
Поточні виплати (заробітна плата)	5 180
Разом:	5 180

17. Розкриття інформації щодо операційної оренди.

За договорами операційної оренди Фонд наводить наступну інформацію:

- договори невідмовної оренди та невідмовної суборенди Фондом не укладались;
- непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені;
- вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені;
- обмеження договорами оренди не передбачені.

18. Розкриття інформації щодо фінансових інструментів.

Фінансові інструменти поділяються на фінансові активи та фінансові зобов'язання.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти;
- фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики, що утримуються Фондом до погашення;
- дебіторська заборгованість.

До фінансових зобов'язань належать:

- кредити, отримані від Національного банку України;
- довгострокові векселі, видані в національній валюті.

Інструменти власного капіталу у Фонді відсутні.

Балансова вартість фінансових інструментів, що відображається за амортизованою вартістю приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Види, строки та умови фінансових інвестицій в облігації внутрішньої державної позики станом на 31.12.2015

№ з/п	Код випуску ОВДП	Дата придбання	Дата погашення	Кількість облігацій, шт.	Амортизована собівартість інвестиції, тис.грн.	Рівень дохідності, %
1	UA4000179196/Аукц№19(14)	29.01.2014	23.01.2019	273 000	273 189	14,25
2	UA4000176093/Аукц№235(13)	20.11.2013	24.10.2018	11 350	11 416	14,25
3	UA4000175467/Аукц№208(13)	23.10.2013	10.10.2018	218 000	218 509	14,25
4	UA4000170732/Аукц№135(13)	17.07.2013	04.07.2018	583 000	584 251	14,25
5	UA4000092126	30.09.2011	29.06.2016	88 615	88 865	9,50
6	UA4000171391/Аукц№148(13)	31.07.2013	27.06.2018	6 500	6 544	14,25
7	UA4000171391/Аукц№156(13)	14.08.2013	27.06.2018	107 315	108 377	14,25

8	UA4000162127/Аукц.№ 81(13)	17.04.2013	04.04.2018	318 160	319 084	14.25
9	UA4000178891/Аукц.№5(14)	21.01.2014	09.01.2019	250 000	250 561	14.25
10	UA4000106181/Аукц.№ 37(11)	16.03.2011	13.07.2016	80 000	80 250	9.25
11	UA4000165765/Аукц.№ 84(13)	24.04.2013	11.04.2018	777 200	778 736	14.25
12	UA4000175467/Аукц.№206(13)	16.10.2013	10.10.2018	626 000	626 400	14.25
13	UA4000092134	30.09.2011	13.07.2016	500 000	501 280	9.50
14	UA4000174239/Аукц.№197(13)	09.10.2013	05.09.2018	8 000	8 058	14.25
15	UA4000166201/Аукц.№102(13)	29.05.2013	02.05.2018	288 000	289 427	14.25
16	UA4000171391/Аукц.№178(13)	11.09.2013	27.06.2018	180 000	182 909	14.25
17	UA4000174239/Аукц.№183(13)	18.09.2013	05.09.2018	21 000	21 047	14.25
18	UA4000171391/Аукц.№143(13)	24.07.2013	27.06.2018	136 000	136 712	14.25
19	UA4000178891/Аукц.№2(14)	15.01.2014	09.01.2019	450 000	450 309	14.25
20	UA4000176093/Аукц.№226(13)	13.11.2013	24.10.2018	44 800	44 983	14.25
21	UA4000166201/Аукц.№ 97(13)	22.05.2013	02.05.2018	40 000	40 139	14.25
22	UA4000179196/Аукц.№31(14)	12.02.2014	23.01.2019	595 000	597 601	14.25
23	UA4000168082/Аукц.№117(13)	12.06.2013	16.05.2018	6 750	6 784	14.25
24	UA4000168082/Аукц.№128(13)	03.07.2013	16.05.2018	20 000	20 190	14.25
25	UA4000179196/Аукц.№23(14)	05.02.2014	23.01.2019	90 000	90 228	14.25
26	UA4000176093/Аукц.№243(13)	27.11.2013	24.10.2018	5 000	5 038	14.25
	Всього амортизованя вартість інвестицій				5 740 887	

**Строки та умови видачі та погашення довгострокових векселів станом на 31.12.2015**

№ з/п	Код випуску ОВДП	Дата видачі	Дата погашення векселя	Дата погашення відсотків за векселем	Номінальна вартість, тис.грн.	Рівень доходності, %
1	Вексель АА №2789701	31.10.2014	12.10.2029	згідно з графіком	1 000 000	12.5
2	Вексель АА №2789702	14.11.2014	27.04.2029	згідно з графіком	3 250 000	12.5
3	Вексель АА №2789703	14.11.2014	27.10.2028	згідно з графіком	3 250 000	12.5
4	Вексель АА №2789704	05.12.2014	19.05.2028	згідно з графіком	2 617 630	12.5
5	Вексель АА №2789705	14.04.2015	30.07.2025	30.07.2025	1 500 000	11.72
6	Вексель АА №2789706	28.04.2015	10.12.2025	10.12.2025	1 800 000	11.54
7	Вексель АА №2789708	06.05.2015	16.04.2025	16.04.2025	1 600 000	11.97
8	Вексель АА №2789709	26.05.2015	08.10.2025	08.10.2025	2 200 000	11.90
9	Вексель АА №2789710	09.06.2015	25.03.2026	25.03.2026	2 500 000	11.80
10	Вексель АА №2789711	16.06.2015	22.04.2026	22.04.2026	2 500 000	11.79
11	Вексель АА №2789712	23.06.2015	27.05.2026	27.05.2026	1 200 000	11.78
12	Вексель АА №2789713	30.06.2015	03.06.2026	03.06.2026	1 500 000	11.78
13	Вексель АА №2789714	07.07.2015	06.05.2026	06.05.2026	500 000	11.89
14	Вексель АА №2789715	14.07.2015	14.10.2026	14.10.2026	1 000 000	11.83
15	Вексель АА №2789716	28.07.2015	25.11.2026	25.11.2026	1 200 000	11.82
16	Вексель АА №2789717	04.08.2015	24.06.2026	24.06.2026	500 000	11.94
17	Вексель АА №2789718	11.08.2015	06.01.2027	06.01.2027	800 000	11.87
18	Вексель АА №2789719	18.08.2015	09.12.2026	09.12.2026	1 200 000	11.88
19	Вексель АА №2789720	29.09.2015	02.02.2028	02.02.2028	2 500 000	11.58
20	Вексель АА №2789721	29.09.2015	01.03.2028	01.03.2028	2 500 000	11.57
21	Вексель АА №2789724	29.10.2015	27.09.2028	27.09.2028	2 000 000	11.24
22	Вексель АА №2789725	10.11.2015	09.08.2028	09.08.2028	3 500 000	11.05
23	Вексель АА №2789726	24.11.2015	29.03.2028	29.03.2028	2 000 000	11.11
24	Вексель АА №2789727	15.12.2015	26.04.2028	26.04.2028	4 000 000	10.71
25	Вексель АА №2789728	22.12.2015	29.11.2028	29.11.2028	2 500 000	10.86
26	Вексель АА №2789729	22.12.2015	08.11.2028	08.11.2028	2 500 000	10.86
	Всього:				51 617 630	

Валютний ризик – ймовірність зміни вартості фінансового інструмента внаслідок зміни змін валютного курсу. Оскільки у Фонду відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті, тому станом на 31.12.2015 року валютний ризик відсутній.

Відсотковий ризик – ймовірність зміни вартості фінансового інструмента внаслідок змін відсоткових ставок. Оскільки у Фонду відсутні фінансові інструменти з плаваючою ставкою відсотків, тому станом на 31.12.2015 року відсотковий ризик відсутній.

Кредитний ризик – ймовірність втрат однієї зі сторін – укладачів контракту про придбання фінансового інструмента внаслідок невиконання зобов'язання іншою стороною. Фонд є схильним до кредитного ризику в сумі фінансових активів.

Ризик ліквідності – це ймовірність втрат внаслідок неспроможності виконати свої зобов'язання у зв'язку з неможливістю реалізувати фінансові активи за справедливою вартістю.

Оскільки Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку у відповідності до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», тому ризик ліквідності не знаходиться під управлінням Фонду.

19. Події після дати балансу.

Події, які можуть вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2015 року не відбувались.

Директор-розпорядник

К.М.Ворушилін

Головний бухгалтер

О.С.Перебийніс

22.02.2016