

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за рік, що закінчився 31 грудня 2023



**ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023	3
ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	
КЕРІВНИЦТВО ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	5
ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА	7
ОСНОВНІ ДОСЯГНЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ.....	8
ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОКАЗНИКІВ.....	10
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	15
ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.....	17
КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ	18
ОХОРОНА НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА	21
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ	22
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023.....	25
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	26
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	28
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ.....	29
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	30
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	31
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	82

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023

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 2023 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.

Світлана Рекрут – 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:

Світлана Рекрут – директор-розпорядник Фонду.

Андрій Оленчик – заступник директора-розпорядника, відповідає за 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.

Ольга Білай – заступник директора-розпорядника, відповідає за процеси пов'язані з моніторингом та інспектуванням банків, раннім реагуванням, запровадженням тимчасової адміністрації та ліквідації банків, забезпеченням організації роботи комітету з питань консолідації, управління та продажу майна (активів) банків, забезпеченням функціонування інформаційних технологій.

Віктор Новіков – заступник директора-розпорядника, відповідає за правову політику діяльності Фонду, у тому числі представлення інтересів Фонду в судах, організації та проведення претензійної та позовної роботи.

Олена Нужненко – директор фінансовий, спрямовує (у тому числі координує) процедури фінансово-інвестиційного напрямку, закупівель та контракування, організовує систему управління ризиками та управлінської звітності у Фонді.



ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Протягом 2023 року організаційна структура Фонду не змінювалась і станом на 31 грудня 2023 року складалась з 27 самостійних структурних підрозділів, у тому числі: 6 департаментів, 5 управлінь, 5 служб, 9 відділів. Штатна чисельність персоналу Фонду станом на 31 грудня 2023 року налічувала 332 штатні одиниці (станом на 31 грудня 2022 року - 332 штатні одиниці).

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

<https://www.fg.gov.ua/articles/39919-organizaciyna-struktura.html>

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.

Фонд є одним з учасників виконання Стратегії розвитку фінансового сектору України. В напрямку забезпечення виконання Стратегії розвитку фінансового сектору, Фонд діє в рамках реалізації Стратегії розвитку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до 2025 року (далі – Стратегія), схваленою виконавчою дирекцією Фонду (протокол від 27.03.2023 №032/23) зі змінами (протокол від 21.09.2023 №109/23) (далі – Стратегія Фонду).

Впродовж 2023 року Фонд здійснював свою діяльність відповідно до Плану діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2023 рік (далі – План діяльності 2023), який був схвалений виконавчою дирекцією Фонду (протокол від 14.09.2023 №105/23).

У відповідності до стратегічних напрямів Плану діяльності 2023, основними досягненнями Фонду у 2023 році є:

Стратегічний напрям	Основні досягнення 2023 року
Опрацювання та вдосконалення законодавства з питань системи гарантування вкладів та виведення неплатоспроможних банків з ринку	- прийняття Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану» від 29.05.2023 № 3111-IX дозволило Фонду успішно вивести системно важливий банк АТ «СЕНС БАНК» з ринку за участю держави (100% акцій банку були продані державі в особі Міністерства фінансів України за 1 гривню) та забезпечити безперебійну роботу банківської установи; - з метою удосконалення законодавчої бази діяльності Фонду та приведення її у відповідність до змін у законодавстві було прийнято 32 нормативно-правових акти
Забезпечення економічної незалежності Фонду; мінімізація витрат Фонду	- затверджено Методику проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб (рішення виконавчої дирекції Фонду №703 від 15.06.2023); - 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), проведено перший етап стрес-тестування, в рамках якого протестовано 10 показників операційного ризику; - затверджено Методику оцінки фінансової стійкості Фонду (рішення виконавчої дирекції Фонду №1460 від 13.11.2023); - 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 1,798 тисяч гривень;
Підвищення рівня задоволення вимог кредиторів	- здійснення заходів стосовно притягнення до відповідальності та відшкодування шкоди з пов'язаних з банками осіб. Протягом 2023 року Фонд пред'явив до суду 11 позовних заяв до 125 пов'язаних осіб 8 банків на суму 82,6 млрд грн; - 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 4 908,1 млрд гривень надходжень від реалізації активів (майна) неплатоспроможних банків;



Підвищення рівня довіри вкладників, інших кредиторів та рівня комунікації із громадськістю	- з метою оцінки рівня поінформованості громадськості про систему гарантування вкладів, у грудні 2023 року на замовлення Фонду та за підтримки Проекту USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу» соціологічною групою Рейтинг проведено репрезентативне опитування споживачів фінансових послуг про систему гарантування вкладів; - на замовлення Фонду та за підтримки Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» проведено комплексний аудит вебсайту Фонду; - використання онлайн-каналів комунікацій: на сторінці Фонду в мережі Facebook опубліковано понад 400 постів спікерів Фонду; запроваджено тимчасову рубрику «Без тривоги» та «Зрозуміло про торги», інформаційні матеріали якої присвячені висвітленню механізму захисту коштів громадян та організації відкритих електронних аукціонів з продажу майна банків, що виводяться Фондом з ринку; - у засобах масової інформації опубліковано близько 220 прес-релізів; проведено 26 тематичних інтерв'ю, виступів на телебаченні тематичних та коментарів; опубліковано 3 тематичних колонки спікерів Фонду
Фінансова інклюзія	- створення тематичної просвітньої сторінки з фінансової грамотності «Путівник по заощадженнях» (https://savingsday.fg.gov.ua/) - затвердження «Рамки компетентностей з фінансової грамотності для дітей та молоді» (рішення виконавчої дирекції протокол №062/23 від 15.06.2023 року); - в рамках реалізації Національного проекту з фінансової грамотності проведено 100 навчальних тренінгів з підвищення кваліфікації з фінансової грамотності для 3000 педагогів загальноосвітніх шкільних закладів з 13 областей України;
Діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист	- здійснені заходи для забезпечення безперервного 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; - забезпечено роботу інформаційно-технічних систем Фонду, а саме: 1) створений резервний хмарний дата-центр на ресурсах AWS (Amazon Web Services) для забезпечення критично важливих процесів Фонду та відновлення інформаційних систем у разі фізичного пошкодження або неможливості продовження функціонування основного та резервного дата- центрів; 2) створено та запущено безперервну синхронізацію даних з основного дата центру Фонду у хмарний дата-центр; - впроваджено обмін інформацією між АТ «Укрпошта» та ПЗ «Електронний документообіг АСКОД» Фонду через програмний інтерфейс API; - впроваджений механізм перевірки контрагентів неплатоспроможних банків на наявність їх в списках фізичних та юридичних осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю та осіб до яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) РНБОУ у ПЗ «Єдина операційно-інформаційна система неплатоспроможних банків»; - впроваджено програмне рішення класу Deception ПЗ «Лабіринт» для виявлення цільових атак (APT), ботнетів, атак "нульового" дня та інсайдерів

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.

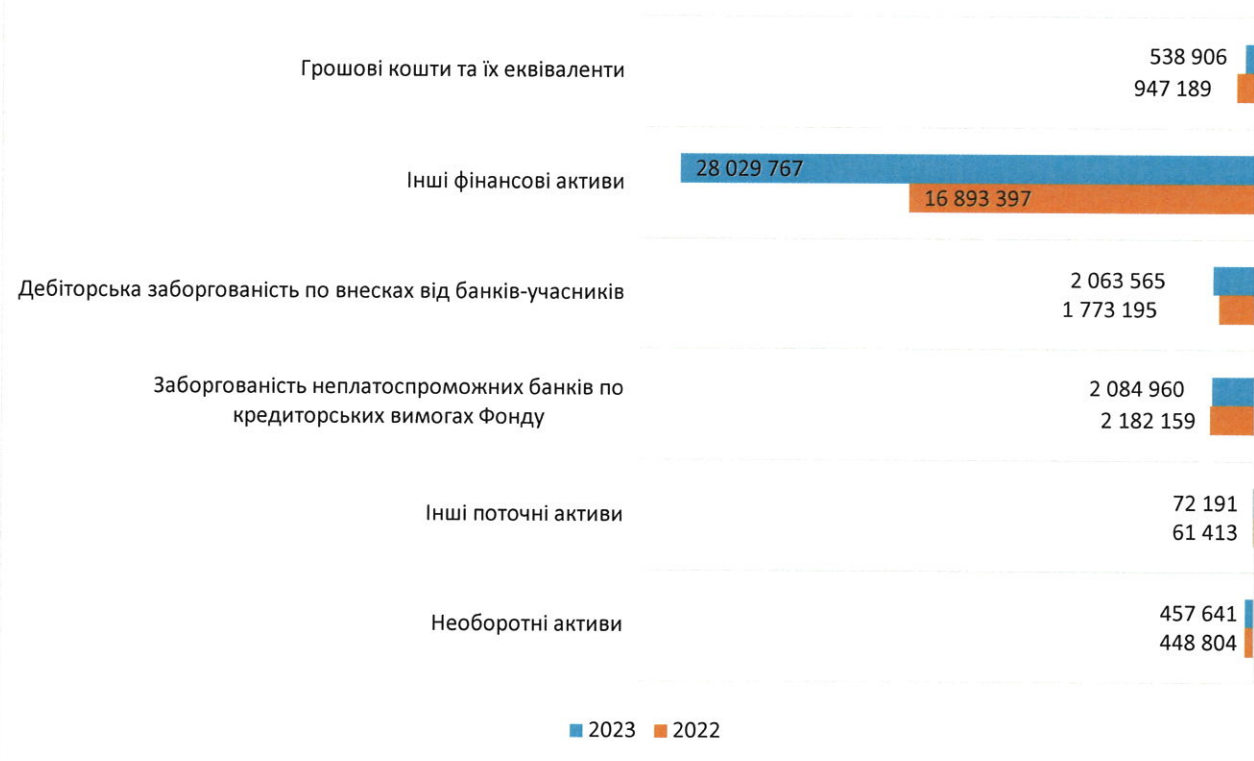
Станом на 31 грудня 2023 року валюта балансу збільшилась на 49,0% і склала 33,247,030 тисяч гривень (22,306,157 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року).

Активи Фонду

Основними статтями активів Фонду є:

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

Склад та динаміка активів Фонду у 2023-2022 роках, тис. грн



Протягом 2023 року в активах Фонду відбулись такі суттєві зміни.

Інші фінансові активи (фінансові інвестиції в облігації внутрішньої державної позики) суттєво збільшились на 65,9%. Враховуючи економічну доцільність, Фонд продовжує інвестувати більшу частину тимчасово вільних коштів в облігації внутрішньої державної позики, оскільки середня ефективна процентна ставка, за якою Національний банк України нараховує проценти за щоденними залишками грошових коштів Фонду на поточному рахунку становить 4,24%, а середня ефективна ставка за державними цінними паперами становить 18,63%.

Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників збільшилась на 16,4%, що пов'язане зі збільшенням бази нарахування для розрахунку регулярного збору, що визначається як

середньоарифметична за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними.

Детальну інформацію про основні статті активів Фонду зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 8: Інші фінансові активи;
- 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 фінансові зобов'язання.

Склад та динаміка зобов'язань Фонду у 2023-2022 роках, тис. грн



Протягом 2023 року в зобов'язаннях Фонду відбулись такі суттєві зміни.

Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам зменшилось на 73,6%, що пов'язане зі зміною Фондом оцінки суми забезпечення. З 1 січня 2023 року забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам визнається в прогностичній сумі відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків. Зміна підходів в оцінці забезпечення відбулась внаслідок зміни підходу до оцінки вірогідності визнання банків неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду, згідно з яким оцінюється індивідуальна вірогідність дефолту кожного конкретного банку протягом наступного звітного періоду.



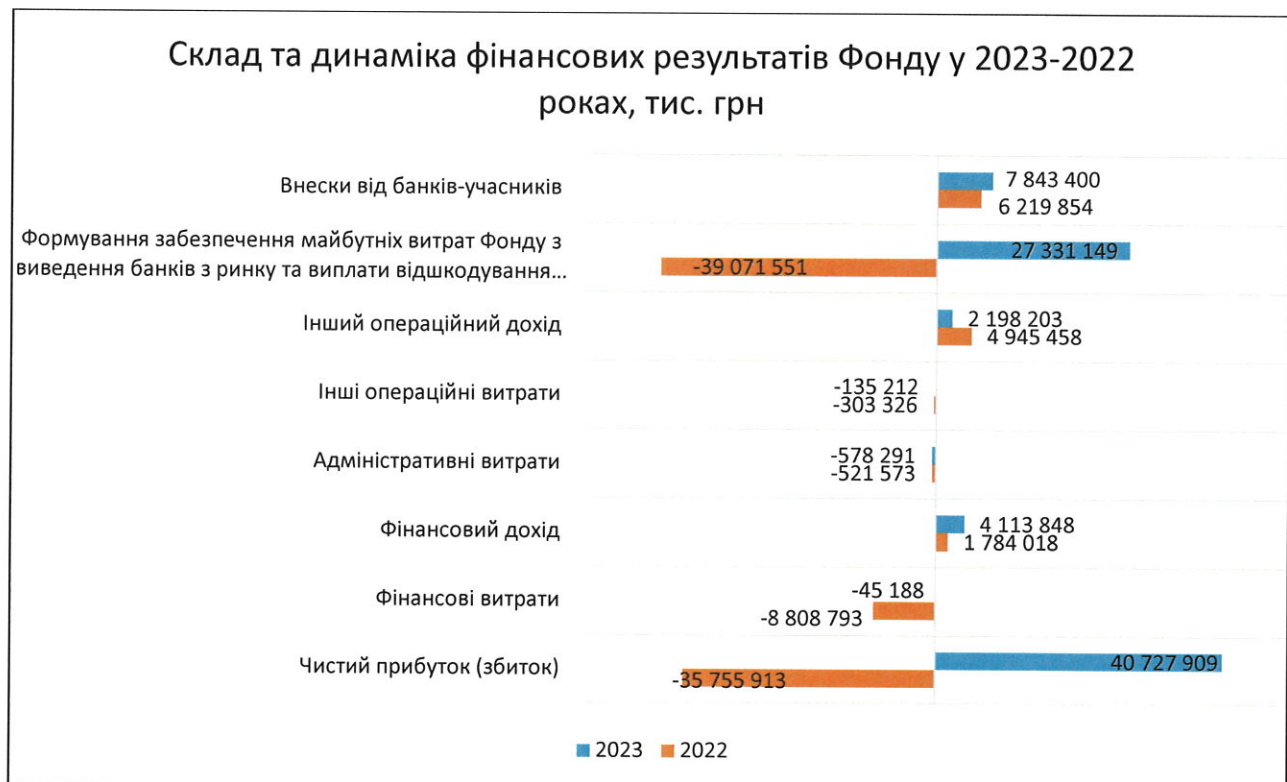
Детальну інформацію про основні статті зобов'язань Фонду зазначено у таких примітках до Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

- Примітка 6: Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації;
- 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 18: Інша поточна кредиторська заборгованість;
- Примітка 19: Інші фінансові зобов'язання

Фінансові результати

Вперше за останні чотири роки фінансовий результат діяльності Фонду має позитивне значення. Чистий прибуток за 2023 рік склав 40 727 909 тис. гривень.

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



У 2023 році внески від банків-учасників збільшилися на 26,1% порівняно з 2022 роком, що пов'язане зі збільшенням залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Протягом 2023 року обсяг вкладів фізичних осіб у банках України зріс на 183,3 млрд гривень або на 17,4%.

У 2023 році виникнення доходу від розформування забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам пов'язане з переглядом оцінки суми забезпечення.

В зв'язку з припиненням у 2022 році зобов'язання за векселями 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), у 2023 році суттєво зменшилися фінансові витрати Фонду. Основною складовою фінансових витрат у 2023 році є відсотки за зобов'язанням з

оренди та 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.

У 2023 році фінансові доходи Фонду більше ніж в два рази перевищують відповідний показник 2022 року. Оскільки основною складовою фінансових доходів є процентний дохід за облігаціями внутрішньої державної позики, тому зростання фінансових доходів 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 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату:

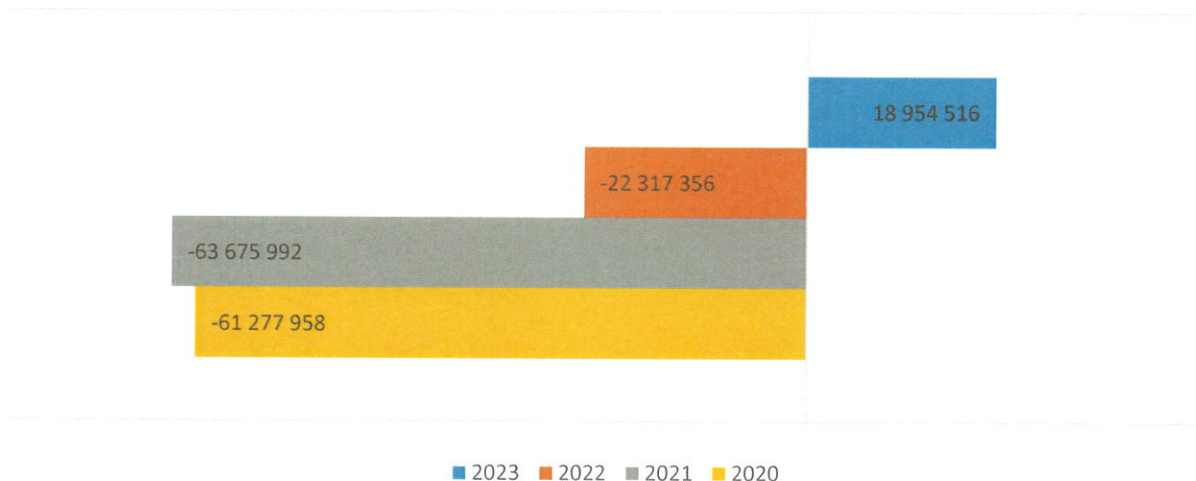
- Примітка 15: Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам;
- Примітка 20: Внески від банків-учасників;
- Примітка 21: Інший операційний дохід;
- Примітка 23: Інші операційні витрати;
- Примітка 24: Фінансовий дохід;
- Примітка 25: Фінансові витрати

Чисті активи Фонду

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.

У 2023 році, вперше за чотири роки, чисті активи Фонду мають позитивне значення.

Динаміка чистих активів Фонду за 2020-2023 роки, тис. грн



Основною метою Фонду щодо управління чистими активами є забезпечення можливості продовження безперервної діяльності з метою захисту прав вкладників банків та забезпечення стабільності фінансової системи України.

Для досягнення цієї мети Фонд здійснює наступні заходи:

- 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 звертається до Національного банку України: 1) за залученням кредиту; 2) викупом державних цінних паперів, що є у власності Фонду. У 2022 році Фонд уклав з Національним банком України кредитну угоду про відкриття 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.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Фонд у своїй діяльності класифікує такі групи ризиків: страхові, фінансові, операційні, комплаєнс-ризики, 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 недосконалості 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-ризики – 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 недосконалості 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 2023 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 перший етап стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

Протягом звітного періоду Фондом розроблені та затверджені такі документи:

- Методика проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Методика), яка визначає сферу стрес-тестування системи гарантування вкладів фізичних осіб (далі – СГВФО), мінімальні нормативи та тести, які Фонд виконує, здатності СГВФО відшкодовувати кошти вкладникам та здатності своєчасно мати доступ до всіх своїх джерел фінансування, включаючи кошти, отримані від спеціального збору та альтернативних механізмів фінансування. Методика також визначає сценарії стрес-тестування СГВФО, з додатковими проблемами у сфері безперервного функціонування діяльності або у зовнішніх обставинах, які створюють додатковий стрес для СГВФО при виконанні її функцій;
- Програма стрес-тестування системи гарантування, що охоплює цикл стрес-тестування 2023 – 2025 років, в якій описані основні припущення та сценарії для проведення стрес-тестування, а саме: строки проведення стрес-тестування, формати стрес-тестування, завдання Фонду щодо яких проводиться стрес-тестування, та інше;
- Методика оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що включає методологію розрахунку значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення.

У 2023 році в рамках проведення першого етапу стрес-тестування СГВФО Фондом здійснений:

- розрахунок значення цільового показника, що 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;
- прогноз цільового фонду - необхідна сума відкоригованого капіталу на певну дату, визначена як добуток суми гарантованих Фондом коштів вкладників банків-учасників у межах суми відшкодування на певну дату та цільового показника;
- розрахунок строку для досягнення відкоригованим капіталом значення цільового фонду;
- тести, що охоплюють різні операційні етапи діяльності Фонду, а саме: персонал та інші операційні ресурси; комунікація з вкладниками та широкою громадськістю; безперервна діяльність фонду; аналіз засобів фінансування Фонду.

Інформацію щодо управління фінансовими ризиками зазначено у Примітці 30 Фінансової звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на зазначену дату.



ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

У сфері IT- технологій у 2023 році Фонд спільно з Міністерством цифрової трансформації України запровадив у застосунку Дія нову послугу «Повернення вкладів». Новий онлайн-сервіс пришвидшує та спрощує взаємодію людей з державою. Послуга «Повернення вкладів» у Дії дає змогу вкладнику банку, що збанкрутував, незалежно від місця його перебування отримати відшкодування коштів за вкладом на існуючу картку одного з банків-агентів Фонду або відкрити нову картку «Підтримка відкрита в одному з банків-агентів Фонду. Протягом 2023 року за допомогою послуги «Повернення вкладів» у застосунку Дія вкладники отримали від Фонду 30,7 мільйонів гривень, що складає 1% від загальної суми виплати відшкодування коштів вкладникам.



КАДРОВА ПОЛІТИКА ТА СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ

Станом на 31 грудня 2023 року фактична чисельність працівників Фонду становила 332 осіб: з них жінок - 203, чоловіків - 129. Середній вік працівників Фонду становить 42 роки, 97,3 % працівників мають вищу освіту, серед них ступінь кандидата наук - 7 осіб.

У 2023 році основним напрямком кадрової політики Фонду було забезпечення безпеки працівників Фонду та організація ефективної системи управління персоналом в умовах повномасштабної війни.

З метою забезпечення безперебійної діяльності Фонду та мінімізації ризиків для життя працівників Фонду були здійснені наступні заходи:

- здійснений розподіл працівників на групи та встановлений режим роботи для кожної з груп (робота у приміщенні Фонду, дистанційна робота);
- визначений порядок дій працівників Фонду на випадок довготривалої відсутності електропостачання у приміщенні Фонду;
- запроваджений механізм ефективної комунікації з працівниками: створені бази контактних даних працівників та їх найближчих родичів;
- облаштоване укриття у приміщенні Фонду; розроблений план евакуації з приміщення та проведені навчання персоналу;
- придбані засоби індивідуального захисту для мінімізації ризиків на випадок ураження хімічною або ядерною зброєю (костюми захисні, протигаз);
- проведені навчання працівників з надання першої медичної (долікарської) допомоги.

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 трудовим колективом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на 2021-2023 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;
- 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 2023 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 2023 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 затверджена та діє Антикорупційна програма Фонду, якою встановлений 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 2023 році Фонд розпочав підготовку до проведення сертифікації Фонду за міжнародним стандартом ISO 37001:2016 Anti-bribery management systems – Requirements with guidance for use (Системи управління протидією хабарництву – Вимоги та посібник із використання).

Антикорупційну програму Фонду розміщено на веб-сторінці Фонду за посиланням <https://www.fg.gov.ua/storage/files/antikorupciijna-programa-fondu.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 профілактики виробничого травматизму та створення безпечних умов праці Фондом 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.

Фонд на постійній основі проводить навчання та 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 2023 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);
- 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 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 виконавчою дирекцією Фонду (протокол від 27.03.2023 №032/23) зі змінами (протокол від 21.09.2023 №109/23) (далі – Стратегія Фонду).

Стратегія Фонду розроблена у відповідності до стратегічних цілей, визначених новою Стратегією розвитку фінансового сектору України (далі – Стратегія), схваленою 19 липня 2023 року на засіданні Ради з фінансової стабільності, яка встановлює актуальні пріоритети та цілі розвитку фінансового сектору, сфокусовані на спротиві російській агресії та відновленні країни. Стратегія 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, інституційна спроможність регуляторів 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 найближчі два роки:

- 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.

Кожен напрям має свої стратегічні цілі та індикатори виконання:

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	- Формування громадської думки про ефективність системи гарантування вкладів

кредиторів та рівня комунікації із громадськістю	- 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

Перспективи розвитку Фонду у 2024 році викладені у Плані діяльності Фонду гарантування вкладів на 2024 рік, схваленому виконавчою дирекцією Фонду (протокол від 25.12.2023 №150/23) (далі – План 2024).

План 2024 містить перелік заходів, що будуть здійснюватися Фондом протягом 2024 року у стратегічних напрямках, визначених Стратегією та Стратегією Фонду.

Основними заходами у Плані 2024 по кожному напрямку є:

Стратегічний напрям	Основні заходи
Опрацювання та вдосконалення законодавства з питань системи гарантування вкладів та виведення неплатоспроможних банків з ринку та ліквідації банків, відновлення платоспроможності Фонду	- Підготовка пропозицій щодо внесення змін до Законів України щодо діяльності Фонду з питань: 1) запровадження системи гарантування для кредитних спілок, врегулювання їх неплатоспроможності та ліквідації; 2) удосконалення системи гарантування вкладів, врегулювання неплатоспроможності банків та ліквідації банків відповідно до директив 2014/49/ЄС та 2014/59/ЄС, 2001/24/ЄС - Підготовка нових або внесення змін до нормативно-правових актів Фонду, зокрема з питань: 1) вдосконалення процесів виведення неплатоспроможного банку з ринку; 2) вдосконалення порядку подання звітності учасниками Фонду; 3) особливостей виконання банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Забезпечення економічної незалежності Фонду	- Встановлення значення цільового показника та строку для його досягнення; оцінка фінансової стійкості Фонду; - Продовження проведення стрес-тестування системи гарантування вкладів
Євроінтеграційна спрямованість розвитку Фонду	- Здійснення необхідних розрахунків та узгодження концепції системи гарантування виплат за договорами страхування життя; - Опрацювання питання щодо розширення об'єктів та суб'єктів системи гарантування
Мінімізація витрат Фонду	- Вдосконалення процесу підготовки до продажу майна (активів) банків, що виводяться Фондом з ринку; - Модифікація показників моделі раннього реагування Фонду



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	- Удосконалення вебсайту Фонду шляхом втілення рекомендацій наданих за результатами проведеного за підтримки Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» комплексного аудиту
Фінансова інклюзія	- Узгодження міжвідомчою робочою групою структури та змісту документу щодо стандартизації ключових фінансових компетентностей підприємців; - Розробка освітніх продуктів для населення та підприємців (у т.ч. щодо управління фінансами населення та підприємців у кризових умовах); - Забезпечення охоплення просвітницькими заходами різних цільових груп (у тому числі, вчителів, ветеранів, ВПО, тощо)
Діджиталізація бізнес-процесів та кібер-захист	- Інтеграція програмного забезпечення Фонду ПК «Звітність банків» та ПЗ «Автоматизована система виплат Фонду» з системою електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів «Трембіта»; - Формування технічних вимог для впровадження програмного забезпечення типу BPM для автоматизації управління бізнес-процесами Фонду; - Впровадження у Фонді нового програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку; - Впровадження програмно-апаратного комплексу віртуальних робочих станцій (ПАК VDI) - Впровадження програмного забезпечення для захисту робочих станцій працівників Фонду та серверів і хмарних віртуальних систем резервного дата центру

24 травня 2024 року

Директор-розпорядник



С.В. Рекрут



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Основні засоби	13	377,171	370,286
Нематеріальні активи	14	80,470	78,518
Інші непоточні фінансові активи	8	-	476,965
Усього непоточних активів		457,641	925,769
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	538,906	947,189
Інші поточні фінансові активи	8	28,029,767	16,416,432
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників	9	2,063,565	1,773,195
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду	10	2,084,960	2,182,159
Інша дебіторська заборгованість	12	49,585	48,491
Інші активи	11	22,606	12,922
Усього поточні активи		32,789,389	21,380,388
УСЬОГО АКТИВІВ		33,247,030	22,306,157



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (продовження)

(у тисячах гривень)	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
ЧИСТІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Чисті активи			
Резерв переоцінки		(1,152,865)	(1,698,626)
Прибуток (збиток)		(58,398,196)	(99,126,105)
Інший додатковий капітал		78,505,577	78,507,375
Усього чистих активів		18,954,516	(22,317,356)
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	19	-	635
Усього непоточних зобов'язань		-	635
Поточні зобов'язання			
Забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	15	10,841,546	41,113,072
Зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам неплатоспроможних банків	16	3,111,864	3,172,826
Інші поточні забезпечення	17	237,798	275,811
Інша поточна кредиторська заборгованість	18	100,671	60,852
Інші поточні фінансові зобов'язання	19	635	317
Усього поточних зобов'язань		14,292,514	44,622,878
Усього зобов'язань		14,292,514	44,623,513
Усього чистих активів і зобов'язань		33,247,030	22,306,157

24 травня 2024 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(у тисячах гривень)	Примітка	2023	2022
Внески від банків-учасників	20	7,843,400	6,219,854
(Формування) розформування забезпечення майбутніх витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам	15	27,331,149	(39,071,551)
Інший операційний дохід	21	2,198,203	4,945,458
Адміністративні витрати	22	(578,291)	(521,573)
Інші операційні витрати	23	(135,212)	(303,326)
Операційний прибуток (збиток)		36,659,249	(28,731,138)
Фінансовий дохід	24	4,113,848	1,784,018
Фінансові витрати	25	(45,188)	(8,808,793)
Чистий прибуток (збиток)		40,727,909	(35,755,913)
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід		545,761	(1,392,826)
Інший сукупний дохід (збиток), чиста сума		545,761	(1,392,826)
Усього сукупного доходу (збитку)		41,273,670	(37,148,739)

24 травня 2024 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ЧИСТИХ АКТИВАХ

(у тисячах гривень)	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки	Накопичений збиток	Усього
Сальдо на 31 грудня 2021 року	-	(305,800)	(63,370,192)	(63,675,992)
Прибуток (збиток) за рік	-	-	(35,755,913)	(35,755,913)
Інший сукупний дохід	-	(1,392,826)	-	(1,392,826)
Чиста зміна справедливої вартості фінансових активів, що оцінюються по справедливій вартості через інший сукупний дохід	-	(1,392,826)	-	(1,392,826)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік	-	(1,392,826)	(35,755,913)	(37,148,739)
Збільшення (зменшення) через інші зміни у капіталі	78,507,375	-	-	78,507,375
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

24 травня 2024 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер



С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

(у тисячах гривень)

	2023	2022
Грошові кошти від операційної діяльності		
Надходження внесків від учасників	7,565,132	5,492,695
Надходження від неплатоспроможних банків в погашення кредиторських вимог	2,871,804	1,210,681
Кошти, перераховані банкам-агентам для виплати відшкодування вкладникам	(3,090,857)	(5,832,641)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(415,543)	(363,367)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(19,389)	(15,963)
Інші надходження від операційної діяльності	99,104	191,134
Інші витрати операційної діяльності	(240,808)	(234,115)
Чистий рух грошових кошти від операційної діяльності	6,769,443	448,424
Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
Надходження, пов'язані з ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	12,700,857	12,690,768
Витрати на купівлю ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю	(22,584,781)	(14,656,817)
Придбання необоротних активів	(49,315)	(55,901)
Надходження від продажу необоротних активів	61	-
Отримані відсотки	2,757,145	1,845,829
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	(7,176,033)	(176,121)
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Погашення зобов'язання перед Міністерством фінансів України	(1,798)	-
Витрачання на сплату відсотків	(108)	-
Погашення зобов'язання з оренди	(379)	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	(2,285)	-
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів	(408,875)	272,303
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	947,189	674,942
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	592	(56)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	538,906	947,189

24 травня 2024 року

Директор-розпорядник

Головний бухгалтер

С.В. Рекрут

О.С. Перебийніс



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	32
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ФОНД ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ	34
3.	ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА	36
4.	ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	50
5.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ОПУБЛІКОВАНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	55
6.	ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	56
7.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	58
8.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	58
9.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ	61
10.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ ПО КРЕДИТОРСЬКИХ ВИМОГАХ ФОНДУ	62
11.	ІНШІ АКТИВИ	64
12.	ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	64
13.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	65
14.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	66
15.	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТЕНЦІЙНИХ ВИТРАТ ФОНДУ З ВИВЕДЕННЯ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ З РИНКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ВКЛАДНИКАМ	67
16.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ФОНДУ З ВИПЛАТИ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДНИКАМ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ БАНКІВ	68
17.	ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	70
18.	ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	70
19.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	71
20.	ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ	71
21.	ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	71
22.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	72
23.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	72
24.	ФІНАНСОВИЙ ДОХІД	73
25.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	73
26.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	74
27.	УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	76
28.	ОРЕНДА	76
29.	УПРАВЛІННЯ ЧИСТИМИ АКТИВАМИ	77
30.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	77
31.	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	79
32.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	81

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 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

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 2023 року становить 63 банки (31 грудня 2022 року: 67 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 двох років у багатьох регіонах України, тривають активні бойові дії. Збройні Сили України продовжують чинити опір російським військам. Трагічно загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями.

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 доводить, що зможе вистояти економічно і фінансово. За попередньою оцінкою Державної служби статистики України реальний ВВП збільшився на 5,3% порівняно з 2022 роком. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Воно відбулось завдяки високому рівню адаптивності бізнеса і населення до діяльності в умовах воєнного часу та м'якій фіскальній політиці, що підживлювала внутрішній споживчий та інвестиційний попит. Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6%. Вагому роль у стримуванні інфляції відігравала фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги (газ, опалення, гарячу воду), зростання цін на продовольчі товари суттєво сповільнилося завдяки гарним врожаям. Крім того, заходи Національного банку України з підтримання стійкості валютного ринку також мали вагомий внесок у сповільнення інфляції.

Другий рік поспіль банківський сектор працює в надзвичайно складних умовах. За цей час банківська система пристосувалася до нових викликів, зберегла фінансову стійкість, адаптувала бізнес-процеси, продемонструвала здатність функціонувати в умовах війни. За підсумками звітного року чистий прибуток банківського сектору склав 86,5 млрд гривень, що на 61,8 млрд гривень більше, ніж у 2022 році. Операційні прибутки банків зросли помірно: операційний дохід за рік зріс на 15% порівняно з попереднім роком, чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви – на 19%. Рушієм зростання доходів сектору залишається збільшення процентних доходів як від високоліквідних активів, так і кредитування. Головним чинником підвищення прибутковості у порівнянні з 2022 роком, було зменшення відрахування в резерви під збитки від активних операцій, які за рік скоротилися на 86%. Загалом із початку повномасштабного вторгнення банки сформували резерви в розмірі 133 млрд гривень, з яких у 2023 році – лише 17 млрд гривень. У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донараховували річну суму податку на прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – 50%. Рентабельність капіталу банківського сектору станом на 31 грудня 2023 року становить 31,6% (станом на 31 грудня 2022 року – 9,7%). Найближчі перспективи для банківської системи країни оцінюються як обережно оптимістичні: більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система загалом – високий запас міцності.

У 2023 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 2023 року вкладники банків отримали від Фонду відшкодування коштів по вкладах в сумі 3,087 мільйонів гривень, з яких 2,774 мільйонів гривень – це сума відшкодування коштів вкладникам 4 банків, визнаних неплатоспроможними протягом звітного періоду (АТ "БАНК ФОРВАРД", ПАТ "Айбокс Банк", АТ "АКБ "КОНКОРД" та АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"). Крім того, системно важливий банк АТ «СЕНС БАНК» був виведений з ринку за участю держави: 100% акцій банку були продані державі в особі Міністерства фінансів України за 1 гривню.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

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 2023 року чисті активи Фонду становлять 18,954,516 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: дефіцит у розмірі 22,317,356 тисяч гривень). Чистий прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року становить 40,727,909 тисяч гривень (чистий збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року: 35,755,913 тисяч гривень). Надходження грошових коштів від операційної діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, становить 6,769,443 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року - 448,424 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. У 2022 році Фонд уклав з Національним банком України кредитну угоду про відкриття 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. Станом на 31 грудня 2023 року Фондом пред'явлено 87 позовних заяв до 1001 пов'язаної з банком особи щодо 54 неплатоспроможних банків на загальну суму понад 172,6 мільярдів гривень. Загальний розмір позовних вимог Фонду, задоволених згідно судових рішень, які набрали законної сили, становить понад 1,7 мільярдів гривень;
- 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 у 2022-2023 роках здійснені наступні заходи:

- розроблений проєкт внутрішнього нормативного документу, що визначає порядок організації безперебійної роботи Фонду;
- здійснені заходи для забезпечення безперервного 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;
- забезпечено роботу інформаційно-технічних систем Фонду, а саме: 1) створений резервний хмарний дата-центр на ресурсах AWS (Amazon Web Services) для забезпечення критично важливих процесів Фонду та відновлення інформаційних систем у разі фізичного пошкодження або неможливості продовження функціонування основного та резервного дата- центрів; 2) створено та запущено безперервну синхронізацію даних з основного дата центру Фонду у хмарний дата-центр;
- 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.

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. 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.

д) 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.

е) 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 справедливую 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 обліковуються 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 правостановлюючого 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.

i) 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 векселями, 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 векселями та відсотками, нарахованими на визначені у векселях 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 оцінюються 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 оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, якщо:

- фінансовий актив не класифікується як такий, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або як такий, що оцінюються 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 в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24.02.2022 №2102-IX, затвердженою рішенням виконавчої дирекції Фонду від 29 грудня 2022 року № 1107 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 закладами 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 закладами 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 на кінець кожного звітного періоду, у випадках: 1) перегляду індивідуальної ймовірності дефолту банку; 2) зміни суми можливого відшкодування коштів закладами 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 чію 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.

Умовне зобов'язання

Умовне 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 позикою, наданою банку протягом дії тимчасової адміністрації;
- у другу чергу погашається заборгованість за відсотками за користування цільовою позикою;
- 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.

m) 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 вкладами в національній валюті та 0,8 відсотка бази нарахування за вкладами в іноземній валюті, за ступенем



ризик. 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:

- зменшення мінімального обсягу коштів Фонду нижче 2,5 відсотка від суми гарантованих Фондом коштів вкладників у межах суми відшкодування з урахуванням суми зборів з учасників Фонду, які мають надійти протягом поточного кварталу або ризику суттєвого зменшення обсягу коштів Фонду;
- 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 інструмента 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 інструмента. 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 інструмента.

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;
- 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 прогнозуються 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 2023	31 грудня 2022
1 рік в ліквідації	14,15	12,72
2 рік в ліквідації	9,94	9,45
3 рік в ліквідації	9,57	9,25
4 рік в ліквідації	6,69	6,69
5 рік в ліквідації	5,70	5,96

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 2023	31 грудня 2022
1 рік ліквідації	11,16	17,67
2 рік ліквідації	9,6	18,96
3 рік ліквідації	7,9	18,26
4 рік ліквідації	6,5	16,84
5 рік ліквідації	5,2	15,29

Заборгованість неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, по кредиторських вимогах Фонду станом на 31 грудня 2023 року визнана в сумі 2,084,960 тис грн (станом на 31 грудня 2022 року – 2,182,159 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 2023

31 грудня 2022

(у тисячах гривень)

	Збільшення	Зменшення	Збільшення	Зменшення
Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення процедури ліквідації				
Ставка дисконтування (зміна у 1%)	(39 196)	40 521	(7 377)	7 419
Коефіцієнт конверсії (зміна у 10%)	190 580	(190 580)	251 309	(251 309)
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 прогноною 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 прогноної 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 сума 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 2023 року визнана в сумі 10,841,546 тис грн (станом на 31 грудня 2022 року – 41,113,072 тис грн).

Оренда – оцінка ставки залучення додаткових запозичень.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

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.

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

Наведені нижче стандарти були опубліковані, але ще не набули чинності станом на 31 грудня 2023 року:

- 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-орендаря¹;
- 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 капіталу²;
- 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 ліквідності¹.

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року. Дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2024 року.

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

За оцінками Фонду застосування нових стандартів та поправок не вплине суттєво на фінансовий стан чи результат діяльності Фонду.

6. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Вплив першого застосування нових стандартів

У 2023 році Фонд вперше застосував такі нові стандарти та поправки:

- МСФЗ 17 «Договори страхування»: МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році, та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановив принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. МСФЗ 17 не вплинув на фінансову звітність Фонду, оскільки у Фонду відсутні: 1) випущені договори страхування, в тому числі перестрахування; 2) утримувані договори перестрахування; 3) випущені інвестиційні контракти з умовами дискреційної участі за умови випуску договорів страхування.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичних рекомендацій №2 по застосуванню МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику». Поправки містять роз'яснення та приклади, щодо застосування суджень про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Зазначені поправки мали вплив на розкриття Фондом інформації про облікову політику, але не вплинули на оцінку, визнання або подання статей у фінансовій звітності Фонду.
- Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - «Визначення бухгалтерських оцінок». В поправках надається визначення «бухгалтерських оцінок» та роз'яснюється різниця між змінами в бухгалтерських оцінках і змінами в обліковій політиці та виправленні помилок. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.
- Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» - «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції». Поправки звужують сферу застосування винятку під час первісного визнання відповідно до МСБО 12 таким чином, що стандарт більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць. Фонд є неприбутковою установою, тому дані поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.
- Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента». Поправки визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку. Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Фонду.

Зміни в облікових оцінках

У 2023 році Фонд змінив підходи до оцінки забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.

Раніше забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку визнавалося в сумі прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів вкладникам банків, зваженої на коефіцієнт очікуваного рівня втрат Фонду, і збільшеної на суму неочікуваних витрат, які можуть виникнути внаслідок можливої неплатоспроможності банків.

Визначення прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів вкладникам банків здійснювалось за таким алгоритмом:

- банки розподілялись на п'ять скорингових груп за якістю їх активів, достатності власного та регулятивного капіталу, суми заборгованості за неплатоспроможними кредитами, іншими показниками. Оцінювалась частота віднесення банків відповідної скорингової групи до категорії неплатоспроможних протягом 12 місяців. Оцінка ґрунтувалась на статистичних даних щодо випадків неплатоспроможності банків з певних скорингових груп у попередніх звітних періодах з 2014 по 2017 роки з врахуванням макроекономічного стану у країні;

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

- визначався обсяг депозитів (розмір гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів за вкладами) кожної скорингової групи 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;
- прогнозна гарантована сума відшкодування коштів вкладникам визначалась як обсяг депозитів кожної скорингової групи зважений на частоту віднесення банків відповідної скорингової групи до категорії неплатоспроможних протягом 12 місяців.

З 1 січня 2023 року забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам визнається в прогнозній сумі відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб банків, вірогідність визнання яких неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду складає 50 та більше відсотків. Зміна підходів в оцінці забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам Фонд відбулась внаслідок зміни підходу до оцінки вірогідності визнання банків неплатоспроможними протягом наступного звітного періоду, згідно з яким оцінюється індивідуальна вірогідність дефолту кожного конкретного банку протягом наступного звітного періоду. Фонд вважає, що зміна підходу до оцінки вірогідності, забезпечує більш надійну оцінку забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.

Фонд застосував зміни в обліковій оцінці забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам на перспективній основі.

Зміни в принципах розкриття інформації

У 2023 році Фонд змінив принципи розкриття інформації у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. У звіті про рух грошових коштів назва статті «Грошові кошти, виплачені працівникам, та внески у фонд соціального страхування» змінена на назву статті «Виплати працівникам та виплати від їх імені», в зв'язку з чим суми податку з доходів фізичних осіб та військового збору перенесені зі статті «Витрачання на оплату інших зобов'язань та зборів» до статті «Виплати працівникам та виплати від їх імені». На думку управлінського персоналу Фонду таке представлення більш доречно відображає суть та економічний зміст руху коштів від операційної діяльності.

Рекласифікація статей звіту про рух грошових коштів у фінансовій звітності за рік, що закінчився на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином.

(у мільйонах гривень)	Представлення у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022	Рекласифікація	Представлення змінених порівняльних даних за рік, що закінчився 31 грудня 2022 у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023
Грошові кошти від операційної діяльності			
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(301,137)	(62,230)	(363,367)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(78,193)	62,230	(15,963)



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 2023	31 грудня 2022
Грошові кошти на поточному рахунку	538,906	947,189
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	538,906	947,189

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 станом на 31 грудня 2023 року становить 4,24% (станом на 31 грудня 2022 року – 4,18%). 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. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші фінансові активи, 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 2023	31 грудня 2022
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	23,611,982	13,022,933
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу	4,417,785	3,870,464
Усього інші фінансові активи	28,029,767	16,893,397
Усього поточні	28,029,767	16,416,432
Усього непоточні	-	476,965

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



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 2023	31 грудня 2022
UA4000173371	19,00%	23/08/2023	-	158,000
UA4000200885	18,10%	19/04/2023	-	205,503
UA4000206460	18,15%	22/11/2023	-	4,180,855
UA4000207682	17,80%	15/02/2023	-	460,837
UA4000219208	22,00%	03/07/2024	-	476,965
UA4000226195	14,45%	05/07/2023	-	529,127
UA4000226260	16,69%	27/09/2023	-	2,959,665
UA4000226427	14,63%	05/04/2023	-	4,051,981
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	-
Усього інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю			23,611,982	13,022,933
Усього поточні			23,611,982	12,545,968
Усього непоточні			-	476,965

Балансова вартість фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 683,989 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 228,334 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.

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

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 2023	31 грудня 2022
UA4000196513	10,27%	3,271,960	2,869,560
UA4000196521	10,27%	1,145,825	1,000,904
Усього		4,417,785	3,870,464

Балансова вартість фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, включає нараховані відсотки до виплати на загальну суму 129,650 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 128,090 тисяч гривень).

Зменшення корисності інших фінансових активів

Фонд регулярно переглядає інші фінансові активи, 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 передуює запровадженню процедури ліквідації банку. Відповідно з дня запровадження процедури ліквідації банку регулярні збори не нараховуються.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість по внесках від банків-учасників Фонду	2,063,565	1,773,195
Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків	66,102	67,205
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, валова сума	2,129,667	1,840,400
Збиток від зменшення корисності:		
За заборгованістю по внесках від неплатоспроможних банків	(66,102)	(67,205)
Усього збиток від зменшення корисності	(66,102)	(67,205)
Усього дебіторська заборгованість по внесках від банків, чиста сума	2,063,565	1,773,195

Дебіторська заборгованість по внесках від неплатоспроможних банків на 31 грудня 2023 року, 31 грудня 2022 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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду:		
Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	2,084,960	2,182,159
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	-	-
Усього заборгованість неплатоспроможних банків по кредиторських вимогах Фонду, чиста сума	2,084,960	2,182,159

Компенсація витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку зменшує витрати з виконання зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку. Позитивний результат від визнання компенсації, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом, визнається у іншому операційному доході (Примітка 21).

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками:		
Заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, валова сума	1,624,700	1,990,173
Резерв на покриття збитків від неповернення цільових позик	(1,624,700)	(1,990,173)
Усього заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками, чиста сума	-	-

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



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>	2023	2022
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на початок звітного періоду	1,990,173	11,289,329
Нарахування резерву	-	-
Сторно резерву	(216,572)	(2,542)
Списання за рахунок резерву	(148,901)	(9,296,614)
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності заборгованості неплатоспроможних банків за цільовими позиками станом на кінець звітного періоду	1,624,700	1,990,173

11. ІНШІ АКТИВИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Запаси	1,122	1,439
Інші поточні нефінансові активи	21,484	11,483
Усього інші активи, валова сума	22,606	12,922
За вирахуванням: збиток від зменшення корисності	-	-
Усього інші активи, чиста сума	22,606	12,922

12. ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Аванси видані	49,162	48,044
Дебіторська заборгованість у зв'язку з продажем неплатоспроможних банків	2,000	2,000
Інше	2,258	2,303
Усього інша дебіторська заборгованість, валова сума	53,420	52,347
За вирахуванням: збиток від зменшення корисності	(3,835)	(3,856)
Усього іншої дебіторської заборгованості, чиста сума	49,585	48,491

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 2021	308,860	89,338	1,420	2,384	-	402,002
Накопичений знос на 31 грудня 2021	(11,582)	(37,907)	(1,265)	(2,100)	-	(52,854)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021	297,278	51,431	155	284	-	349,148
Надходження	1,619	36,603	2,373	69	1,241	41,905
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах ОЗ	-	-	-	-	-	-
Амортизація	(7,743)	(12,784)	(75)	(113)	(52)	(20,767)
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
Накопичена амортизація 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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись становить 12,284 тисяч гривень (31 грудня 2022 року: 11,156 тисяч гривень). Інші основні засоби представлені активами у формі права користування первісною вартістю 1,241 тисяч гривень (Примітка 28).

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

(у тисячах гривень)

	Програмне забезпечення	Всього
Вартість придбання на 31 грудня 2021	145,364	145,364
Накопичений знос на 31 грудня 2021	(55,727)	(55,727)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021	89,637	89,637
Надходження	9,128	9,128
Вибуття	(1,829)	(1,829)
Накопичена амортизація на вибутих об'єктах НМА	1,829	1,829
Амортизація	(20,247)	(20,247)
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

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.

Характер змін в оцінці забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, викладені у Примітці 6.

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 2023 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 чотирьох банків, що були визнані неплатоспроможними протягом 2023 року.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на початок періоду	41,113,072	8,474,760
Збільшення (зменшення) забезпечення потенційних витрат Фонду	(27,331,149)	39,071,551
Використано забезпечення потенційних витрат Фонду	(2,940,377)	(6,433,239)
Забезпечення потенційних витрат Фонду станом на кінець періоду	10,841,546	41,113,072

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 2023 року у звітності представлені зобов'язання Фонду перед вкладниками 36 банків (31 грудня 2022 року: 34 банків).

У 2023 році Фонд припинив виплати відшкодування коштів за вкладами у 2 неплатоспроможних банках, в зв'язку з затвердженням ліквідаційного балансу та завершенням ліквідаційної процедури. Зобов'язання Фонду, що залишились незатребуваними вкладниками в розмірі 8,844 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:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на початок звітного періоду	3,172,826	2,960,079
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам	2,940,377	6,433,238
Збільшення зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам за рахунок витрат звітного періоду	85,465	51,387
Збільшення зобов'язання за рахунок використання забезпечення потенційних витрат Фонду з виплати відшкодування по вкладах з ознаками нікчемності	9,362	105,266
Зменшення зобов'язання на суму виплаченого вкладникам відшкодування коштів за вкладами	(3,087,322)	(5,827,724)
Списання зобов'язання, в зв'язку з завершенням процедури ліквідації банку	(8,844)	(549,420)
Зобов'язання з виплати відшкодування вкладникам станом на кінець звітного періоду	3,111,864	3,172,826

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



Витрати, пов'язані з виконанням зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку 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>	2023	2022
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, валова сума	85,465	51,387
Зменшення (збільшення) компенсації витрат Фонду з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	(2,019,602)	(4,254,619)
Витрати з виконання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума	-	-
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку, чиста сума	(1,934,137)	(4,203,232)

Позитивний результат від визнання компенсації, що очікується до отримання від неплатоспроможних банків та банків, процедура ліквідації, яких здійснюється Фондом, визнається у іншому операційному доході (Примітка 21).

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 2021	24,671	273,374	298,045
Нараховано (створено)	91,008	84,193	175,201
Використано у звітному році	(92,169)	(105,266)	(197,435)
Сторновано у звітному році	-	-	-
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

18. ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кредиторська заборгованість за отримані товари, виконані роботи та надані послуги	32,026	9,003
Відкладений дохід	649	977
Зобов'язання по виплатах працівникам	48,094	43,635
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	6,649	6,375
Інша кредиторська заборгованість	13,253	862
Усього іншої кредиторської заборгованості	100,671	60,852

19. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

<i>(у тисячах гривень)</i>	Ефективна відсоткова ставка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Зобов'язання з оренди	17,16%	635	952
Усього інші фінансові зобов'язання		635	952
Усього поточні		635	317
Усього непоточні		-	635

У фінансовій звітності інші фінансові зобов'язання представлені зобов'язанням з оренди (Примітка 28).

20. ВНЕСКИ ВІД БАНКІВ-УЧАСНИКІВ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Регулярний збір	7,843,400	6,066,659
Початковий збір	-	153,195
Усього внесків від банків-учасників	7,843,400	6,219,854

Частка донарахування регулярного збору за минулі періоди, за результатами інспекційних перевірок проведених Фондом, становить у 2023 році - 0,00% (2022 рік - 0,01%).

21. ІНШИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Позитивний результат від визнання компенсації по витратах з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	1,934,137	4,203,232
Пені та штрафи, що виникають за внесками від банків	22	280
Дохід від списання зобов'язань з виплати відшкодування вкладникам у зв'язку із завершенням процедури ліквідації неплатоспроможного банку	8,844	549,420
Розформування резерву на покриття збитків від зменшення корисності по заборгованості за цільовими позиками	148,901	2,542
Розформування забезпечення по вкладах з ознаками нікчемності	30,355	-
Відшкодування витрат по виведенню неплатоспроможних банків з ринку	69,838	185,669
Інший дохід	6,106	4,315
Усього іншого операційного доходу	2,198,203	4,945,458

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>	2023	2022
Заробітна плата та інші виплати працівникам	359,594	318,160
Внески на соціальне забезпечення	60,430	55,957
Комунальні та експлуатаційні витрати	10,453	8,793
Амортизація	44,773	41,014
Ремонт основних засобів та підтримка нематеріальних активів	54,695	41,368
Відрядження	9,344	18,665
Інші витрати	39,002	37,616
Усього адміністративних витрат	578,291	521,573

23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2022
Формування забезпечення по юридичних ризиках	2,094	91,008
Судові витрати	10,172	12,941
Формування забезпечення по вкладах з ознаками нікчемності	-	84,193
Витрати по виведенню неплатоспроможних банків з ринку	119,026	100,467
Інші витрати	3,920	14,717
Усього інші операційні витрати	135,212	303,326

До складу інших витрат включені витрати, пов'язані з виконанням судових рішень, операційна курсова різниця, витрати від знецінення дебіторської заборгованості по внесках від неплатоспроможних банків, від'ємний результат від списання нематеріальних активів.

24. ФІНАНСОВИЙ ДОХІД

(у тисячах гривень)

	2023	2022
Дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	3,368,082	1,562,120
Дисконт по компенсації витрат з виплати відшкодування вкладникам та виведення банків з ринку	650,017	11,683
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в НБУ	95,749	210,212
Інший фінансовий дохід	-	3
Усього фінансового доходу	4,113,848	1,784,018

25. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

(у тисячах гривень)

	2023	2022
Процентні витрати за вексями	-	7,810,363
Інші фінансові витрати	45,188	998,430
Усього фінансових витрат	45,188	8,808,793

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 2023 року та 31 грудня 2022 року, витрати на компенсації провідному управлінському персоналу становили 51,177 тисяч гривень та 45,461 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

У січні 2022 року 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) та з метою покриття тимчасового дефіциту коштів Фонду для виплати гарантованої суми відшкодування вкладникам коштів закладами, Фонд уклав з Національним банком України (далі – НБУ) кредитну угоду про відкриття Фонду відновлюваної кредитної лінії в розмірі 3,000,000 тисяч гривень за номінальною відсотковою ставкою 9,0%, що дорівнювала обліковій ставці НБУ на дату укладення кредитної угоди. Згідно з умовами кредитної угоди кредитні кошти надаються НБУ траншами за зверненням Фонду з клопотанням про отримання кредиту. Протягом 2023, 2022 років 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 майнові права за майбутніми грошовими надходженнями на поточний рахунок Фонду в НБУ, що оцінюються в сумі 3,900,000 тисяч гривень.

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

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



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 та за нарахованими відсотками. 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 червні 2023 року Фонд, згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду від 29.06.2023 року №789, визнав зобов'язання за Договором в сумі 1,798 тисяч гривень, та перерахував до Державного бюджету України 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 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках, відкритих в Національному банку України	538,906	947,189
Облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України	28,029,767	16,893,397
УСЬОГО АКТИВІВ	28,568,673	17,840,586
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	-	-

(у тисячах гривень)	2023	2022
ОПЕРАЦІЇ ПРОТЯГОМ РОКУ		
Дохід від процентів за облігаціями внутрішньої державної позики	3,368,082	1,562,120
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами, розміщеними в Національному банку України	95,749	210,212
Процентні витрати за векселями, виданими Міністерству фінансів України	-	(7,810,363)
Припинення зобов'язання за векселями, виданими Фондом Міністерству фінансів України (в тому числі за нарахованими відсотками)	-	78,507,375
Погашення зобов'язання перед Міністерством фінансів України	(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 2023 року – 60,342 тисяч гривень (208,783 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року).

28. ОРЕНДА

У 2022 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.

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>	2023	2022
Зобов'язання з оренди станом на початок періоду	952	-
Збільшення зобов'язання	-	937
Нарахування відсотків за зобов'язанням з оренди	170	15
Орендні платежі	487	-
Зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	635	952
Поточні зобов'язання	635	317
Непоточні зобов'язання	-	635

Відсотки за зобов'язанням з оренди за 2023 рік склали 170 тисяч гривень (2022 рік – 15 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 можливості продовження безперервної діяльності з метою захисту прав вкладників банків та забезпечення стабільності фінансової системи України.

У випадку, якщо поточні доходи Фонду є недостатніми для виконання ним у повному обсязі своїх зобов'язань щодо виплати відшкодування за вкладами та/або щодо обслуговування та погашення залучених кредитів, Фонд приймає рішення про встановлення спеціального збору або залучення кредиту від Національного банку України та кредиту або внеску держави на безповоротній основі за рахунок коштів державного бюджету.

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

У Фонду виникає кредитний ризик, який є ризиком того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить понесення фінансових збитків іншою стороною внаслідок невиконання зобов'язань за договором.

Фінансові інструменти, у зв'язку з якими у Фонду може виникнути значна концентрація кредитного ризику, включають грошові кошти та їх еквіваленти, інші фінансові активи, представлені облігаціями внутрішньої державної позики, заборгованість неплатоспроможних банків за цільовими позиками.

Максимальна сума кредитного ризику Фонду за класами активів відображена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки і курси цінних паперів, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів Фонду. Ринковий ризик включає: валютний ризик та процентний ризик.

Валютний ризик – ринковий ризик, який виникає внаслідок несприятливих коливань курсів іноземних валют. Усі монетарні активи Фонду деноміновані у гривнях. Усі фінансові зобов'язання Фонду, крім іншої поточної кредиторської заборгованості, деноміновані у гривнях. Частина іншої поточної кредиторської заборгованості, номінована в іноземній валюті, є несуттєвою величиною. Можливі зміни курсів обміну, застосовані на кінець звітного періоду у зв'язку з функціональною валютою Фонду, при незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть суттєвого впливу на прибуток або збиток.

Процентний ризик - ринковий ризик, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок, що негативно впливають на вартість фінансових інструментів Фонду або на майбутні грошові потоки від фінансового інструмента.

Зміни процентних ставок впливають на фінансові інвестиції за рахунок зміни їх справедливої вартості. Перегляд ставок по фінансових інструментах з фіксованими ставками здійснюється в строки їх погашення.

Фонд не має фінансових інструментів зі змінними процентними ставками.

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:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>% річних</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,24%	4,18%
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	18,63%	17,40%
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 свої 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 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	-	-

На 31 грудня 2022 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	952	1,156	487	669	-
Усього фінансових зобов'язань	952	1,156	487	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 відрізнитись 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 14,6% -17,3% (у 2022 на рівні 14,7% -20,1%).

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023



ФОНД ГАРАНТУВАННЯ
ВКЛАДІВ

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)	2023		2022	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Облігації внутрішньої державної позики	23,611,981	23,746,768	13,022,933	12,956,772

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

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

(у тисячах гривень)	2023			2022		
	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	-	4,417,785	-	-	3,870,464	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається:						
Облігації внутрішньої державної позики	-	23,746,768	-	-	12,956,772	-

У 2023 році не відбувалося переведень фінансових інструментів між рівнями ієрархії справедливої вартості.

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗАКІНЧЕННЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

У період з 1 січня 2024 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 2024 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску Фонд інвестував тимчасово вільні кошти в сумі 10,886,163 тисяч гривень в середньострокові облігації внутрішньої державної позики зі строком погашення у березні - червні 2025 року.

У період з 1 січня 2024 року до дати затвердження фінансової звітності до випуску, в зв'язку із затвердженням ліквідаційного балансу банку та завершенням ліквідаційної процедури, припинено виплату відшкодування вкладникам двох неплатоспроможних банків (АТ «Місто Банк», АТ «КБ «Земельний Капітал», та списані зобов'язання Фонду з виплати відшкодування вкладникам в сумі 14,300 тисяч гривень.

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. № 109-3
від 24.05.2024 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Адміністративній раді
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**Керівництву
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (далі – Фонд), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р., Звіту про сукупний дохід, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих 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 на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

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 28 029 767 тис. грн та 16 893 397 тис. грн станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 років, а також на фінансовий результат за роки, що закінчилися зазначеними датами.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описуються економічні умови в Україні за триваючої військової агресії Російської Федерації та їх вплив на діяльність Фонду. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть негативно вплинути на фінансовий стан і результати діяльності Фонду у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Забезпечення потенційних витрат Фонду по виведенню банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам

Оцінка розміру забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам є ключовою сферою професійних суджень керівництва Фонду.

Визначення сум потенційних витрат включає певні припущення та аналіз різних факторів, у тому числі фінансовий стан банків, ризик переходу банків в категорію неплатоспроможних, очікуваний загальний стан банківської системи України. Результатом використання різних припущень можуть стати різні оцінки забезпечення потенційних витрат.

Беручи до уваги суттєвість цієї статті та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам ключовим питанням аудиту.

Як відповідне ключове питання розглядалось під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури стосовно ключових припущень, що використовуються при оцінці керівництвом розміру забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам, включали:

- аналіз загальних підходів та методології формування забезпечення;
- перевірку прогнозової фінансової інформації шляхом відстеження вхідних макроекономічних параметрів;
- перевірку ключових припущень управлінського персоналу, використаних при розрахунку фінансової моделі;
- перевірку на вибірковій основі достовірності вихідних даних, використаних при розрахунку;
- тестування розрахунків, вкладених в модель та їх математичну точність.

Ми виявили, що ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру забезпечення потенційних витрат Фонду з виведення банків з ринку та виплати відшкодування вкладникам, підтверджуються наявними доказами.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до ЗУ № 996-XIV, але не є фінансовою звітністю за 2023 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок із будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, яка міститься у Звіті про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми дійшли висновку, що суми або інші показники, зазначені у Звіті про управління Фонду, на які впливає питання, описане в розділі «Основа для думки із застереженням», є суттєво викривленими через ті самі причини.

Фінансова інформація у Звіті про управління узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і ЗУ № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або 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 або 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 стосується 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 Фонду 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 Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до вимог частин 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (далі – ЗУ № 2258-VIII) про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту Фонду, що становить суспільний інтерес:

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту Рішенням адміністративної ради № 1 від 31.01.2024 р.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 3 роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Фонду узгоджений з Додатковим звітом до Адміністративної ради Фонду, який ми випустили 24 травня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 ЗУ № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи п. 4 ст. 6 ЗУ № 2258-VIII, та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Фонду при проведенні аудиту. Також, ми не надавали Фонду жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту цієї фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Воят.

Ключовий партнер з аудиту



Олександр ВОЯТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»
(Ідентифікаційний код юридичної особи – 23731031).

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН» під № 0283 включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

01011, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3.

«24» травня 2024 р.