

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА

ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ПОДАТКОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА "ОБЛІК І АУДИТ"

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 071 "Облік і оподаткування"

Форма навчання: заочна

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему:

ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "МОНО"

здобувача: Парамеєвої Аріни Андріївни

Науковий керівник: к.е.н., доцент Кірданов М.Г.

Робота допущена до захисту перед екзаменаційною
комісією з атестації здобувачів вищої освіти (ЕК)

В.о. завідувача кафедри: к.е.н., доцент Цятковська О.В.

Київ – 2025

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 50 сторінок, 7 таблиць, 9 рисунків, список використаних джерел з 30 найменувань, додатки.

"Облік фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО"

Об'єкт дослідження – фінансові результати діяльності ТОВ "МОНО".

Предмет дослідження – теоретичні, організаційні та методичні аспекти обліку фінансових результатів діяльності, аналіз структури доходів і витрат та фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО".

Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи – дослідити теоретичні та організаційні аспекти обліку фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО", розкрити методику формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності, методику аналізу структури доходів і витрат та фінансових результатів діяльності, сформулювати рекомендації щодо покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО".

Для досягнення цієї мети необхідно вирішити такі завдання:

- Охарактеризувати сутність фінансового результату діяльності як облікової категорії.
- Проаналізувати методологію формування інформації в обліку про витрати і доходи підприємства.
- Дослідити організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО" та їх вплив на побудову обліку фінансових результатів діяльності
- Проаналізувати особливості облікової політики ТОВ "МОНО", що впливають на формування фінансових результатів діяльності
- Дослідити методику формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності ТОВ "МОНО"
- Здійснити аналіз структури доходів і витрат ТОВ "МОНО"
- Здійснити аналіз фінансових результатів ТОВ "МОНО"

- Виявити проблеми та можливості покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО"

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів.

Теоретична значущість роботи полягає в поглибленні розуміння процесу обліку фінансових результатів підприємств, зокрема малих і середніх, в умовах мінливої економічної ситуації в Україні. Методична значущість роботи полягає у розробці рекомендацій для удосконалення обліку фінансових результатів. Практична значущість дослідження полягає у застосуванні отриманих результатів для покращення фінансової звітності ТОВ "МОНО" та підвищення ефективності управлінських рішень на підприємстві.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2025.

Рік захисту роботи: 2025.

Ключові слова: фінансові результати, облікова політика, облік доходів і витрат, чистий прибуток, операційні витрати, аналіз фінансових результатів, удосконалення облікової системи, оптимізація витрат, ефективність діяльності підприємства.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1	6
ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "МОНО"	6
1.1. Сутність фінансового результату діяльності як облікової категорії	6
1.2. Методологія формування інформації в обліку про витрати і доходи підприємства	9
1.3. Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО" та їх вплив на побудову обліку фінансових результатів діяльності	14
1.4. Особливості облікової політики ТОВ "МОНО", що впливають на формування фінансових результатів діяльності	17
РОЗДІЛ 2	21
СИСТЕМА ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "МОНО"	21
2.1. Методика формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності ТОВ "МОНО"	21
2.2. Аналіз структури доходів і витрат ТОВ "МОНО"	25
2.3. Аналіз фінансових результатів ТОВ "МОНО"	30
2.4. Проблеми та можливості покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО"	35
ВИСНОВКИ	43
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	46
ДОДАТКИ	49

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах сучасного економічного середовища питання обліку фінансових результатів діяльності підприємств набуває особливої актуальності. Це обумовлено необхідністю забезпечення прозорості фінансової звітності, коректного відображення фінансових результатів та відповідності їх вимогам законодавства. В умовах динамічних змін в економіці України важливість ефективного ведення фінансового обліку стає ключовим фактором для забезпечення стабільності та фінансової стійкості підприємств. Зокрема, для ТОВ "МОНО" забезпечення правильного обліку фінансових результатів є необхідним для прийняття стратегічних рішень, управлінського контролю та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів. Таким чином, дослідження обліку фінансових результатів діяльності підприємства має значення не лише для конкретної компанії, але й для розвитку галузі в цілому, а також для економіки України.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вивчення обліку фінансових результатів в Україні стало предметом численних досліджень як вітчизняних, так і зарубіжних науковців. Серед актуальних досліджень методології обліку та формування фінансових результатів підприємств варто виділити роботи таких науковців, як О.В. Гаращенко, Я.В. Лебедзевич, С.Л. Червінська, Є.Ю. Шара, Л.М. Янчева, І.Б. Чернікова, І.О. Гладій та інших. Зокрема, О.В. Гаращенко, С.Л. Червінська та Є.Ю. Шара вивчають облік і аналіз фінансових результатів діяльності підприємств, а Я.В. Лебедзевич зосереджується на їхньому контролі в рамках облікової системи. У наукових працях Л.М. Янчевої, І.Б. Чернікової та І.О. Гладій розглядається організація обліку фінансових результатів на підприємствах. Проте, незважаючи на великий обсяг наукових робіт, деякі аспекти обліку фінансових результатів у малих та середніх підприємствах, зокрема в контексті специфіки роботи ТОВ "МОНО", залишаються недостатньо дослідженими. Враховуючи потреби сучасної економіки та індивідуальні особливості підприємств, особливо в

умовах змін на ринку та постійних змін в податковому законодавстві, це питання потребує подальшого вивчення та вдосконалення.

Мета і завдання дослідження. Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи – дослідити теоретичні та організаційні аспекти обліку фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО", розкрити методику формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності, методику аналізу структури доходів і витрат та фінансових результатів діяльності, сформулювати рекомендації щодо покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО".

Для досягнення цієї мети необхідно вирішити такі завдання:

- Охарактеризувати сутність фінансового результату діяльності як облікової категорії.
- Проаналізувати методологію формування інформації в обліку про витрати і доходи підприємства.
- Дослідити організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО" та їх вплив на побудову обліку фінансових результатів діяльності
- Проаналізувати особливості облікової політики ТОВ "МОНО", що впливають на формування фінансових результатів діяльності
- Дослідити методику формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності ТОВ "МОНО"
- Здійснити аналіз структури доходів і витрат ТОВ "МОНО"
- Здійснити аналіз фінансових результатів ТОВ "МОНО"
- Виявити проблеми та можливості покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО"

Об'єкт дослідження – фінансові результати діяльності ТОВ "МОНО".

Предмет дослідження – теоретичні, організаційні та методичні аспекти обліку фінансових результатів діяльності, аналіз структури доходів і витрат та фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО".

Методи дослідження. Для досягнення поставленої мети будуть використані методи аналізу та синтезу, порівняння, методи емпіричного дослідження для збору і оцінки даних щодо фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО".

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Теоретична значущість роботи полягає в поглибленні розуміння процесу обліку фінансових результатів підприємств, зокрема малих і середніх, в умовах мінливої економічної ситуації в Україні. Методична значущість роботи полягає у розробці рекомендацій для удосконалення обліку фінансових результатів. Практична значущість дослідження полягає у застосуванні отриманих результатів для покращення фінансової звітності ТОВ "МОНО" та підвищення ефективності управлінських рішень на підприємстві.

Інформаційна база дослідження. Інформаційну базу роботи складають законодавчі та нормативні акти України щодо обліку фінансових результатів, наукові статті, монографії, праці вітчизняних та зарубіжних економістів, фінансова звітність ТОВ "МОНО" за останні роки, а також статистичні дані.

Структура роботи. Робота складається з вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "МОНО"

1.1. Сутність фінансового результату діяльності як облікової категорії

Фінансовий результат діяльності підприємства є одним із ключових показників його ефективності та фінансового стану [1]. Він має важливе значення як для внутрішніх потреб управління, так і для зовнішніх користувачів фінансової звітності, таких як інвестори, кредитори, державні органи та інші стейкхолдери. Визначення та облік фінансового результату є важливою складовою бухгалтерії, оскільки правильне формування та оцінка цього результату впливають на прийняття управлінських рішень, а також на оцінку прибутковості і платоспроможності підприємства. Фінансовий результат діяльності підприємства - це різниця між доходами та витратами, що виникають у процесі господарської діяльності підприємства, і визначає, чи є підприємство прибутковим, чи воно зазнало збитків. Він відображає фінансовий стан підприємства за певний період і є одним із найважливіших показників при оцінці його ефективності. Фінансовий результат зазвичай розраховується як різниця між [1]:

- доходами - грошовими надходженнями або їх еквівалентами, які підприємство отримує від своєї діяльності (від продажу товарів, виконання робіт, надання послуг тощо);
- витратами - сумами коштів, витраченими на виробничий процес, оплату праці, закупівлю матеріалів, сплату податків та інших обов'язкових платежів.

У бухгалтерії фінансовий результат поділяється на два основних види:

- чистий прибуток - це позитивний фінансовий результат, коли доходи перевищують витрати;
- непокритий (чистий) збиток - це негативний фінансовий результат, коли витрати більше за доходи.

У свою чергу, фінансовий результат можна розглядати з різних точок зору в залежності від контексту та мети аналізу. Процес формування фінансового результату можна поділити на кілька етапів, кожен з яких відображає різні аспекти діяльності підприємства. Операційний результат є основним показником ефективності основної діяльності підприємства, тобто без урахування доходів та витрат, що виникають внаслідок інвестиційної та фінансової діяльності [2]. Операційний результат визначається як різниця між валовими доходами (доходами від реалізації продукції, товарів, послуг) та операційними витратами (витрати на виробництво та реалізацію продукції, управлінські витрати, витрати на продаж тощо). Зазначений результат часто виражається у вигляді операційного прибутку (ЕВІТ) - різниці між доходами та витратами, що враховують виключно операційну діяльність підприємства [2].

Фінансовий результат від позареалізаційної діяльності - до цієї категорії належать доходи та витрати, що не пов'язані з основною діяльністю підприємства, але мають вплив на його фінансовий результат [3]. Це можуть бути доходи від інвестицій, курсові різниці, штрафи та пені, а також витрати на обслуговування боргу (відсотки за кредити). У цьому випадку фінансовий результат визначається як різниця між іншими доходами та іншими витратами, що виникають від позареалізаційної діяльності. Податковий результат - це фінансовий результат, який формується після врахування податкових зобов'язань підприємства [3]. Він може бути визначений як різниця між операційним прибутком і витратами на сплату податків. Після цього визначається чистий прибуток або збиток підприємства, який є основою для сплати податків на прибуток.

Облік фінансових результатів здійснюється за допомогою методів, які дозволяють точно і вчасно визначати прибуток чи збиток підприємства. Найбільш поширені методи [4]:

- метод нарахування передбачає, що фінансовий результат визначається на основі фактичних доходів та витрат, незалежно від того, чи відбулося фактичне надходження або сплата грошових коштів. Згідно з цим методом,

доходи та витрати визнаються тоді, коли вони виникають, а не коли здійснюються грошові перекази.

- метод касового обліку передбачає визначення фінансового результату на основі фактичних надходжень і виплат грошових коштів. Витрати визнаються тоді, коли вони фактично оплачуються, а доходи - коли гроші надійшли до підприємства.

У бухгалтерії використовуються різні моделі калькулювання фінансового результату. Це можуть бути системи, що враховують різні типи витрат, наприклад, повні витрати, прямі і непрямі витрати, або системи, що враховують специфіку конкретної галузі. Фінансовий результат є важливим індикатором ефективності діяльності підприємства, тому він займає ключове місце в управлінській діяльності.

Аналіз фінансових результатів дозволяє [5]:

- оцінити прибутковість підприємства і визначити ефективність його стратегії;
- визначити можливості для оптимізації витрат і збільшення доходів;
- прогнозувати фінансові показники на майбутнє;
- здійснити контроль за витратами та оптимізувати управлінську діяльність.

Від ефективності обліку фінансових результатів залежить, чи зможе підприємство зберігати свою платоспроможність, отримувати прибуток і забезпечувати сталий розвиток. Фінансовий результат діяльності підприємства є важливим обліковим показником, який дозволяє оцінити ефективність господарської діяльності. Він відображає різницю між доходами та витратами підприємства і визначає його прибутковість або збитковість [6,7]. Облік фінансового результату має важливе значення як для внутрішнього управління підприємством, так і для зовнішніх користувачів фінансової звітності. Для правильного обліку фінансового результату важливо застосовувати ефективні методи обліку, враховувати специфіку діяльності підприємства та забезпечити прозорість і достовірність звітності.

У підрозділі було детально розглянуто сутність фінансового результату як важливої облікової категорії, яка відіграє ключову роль у фінансовому управлінні підприємством. Фінансовий результат являє собою різницю між доходами та

витратами підприємства, що визначає його прибутковість або збитковість. Це основний індикатор ефективності діяльності, який використовується для оцінки фінансового стану підприємства. Зокрема, було визначено, що фінансовий результат може бути виражений у вигляді чистого прибутку або непокритого збитку. Чистий прибуток свідчить про те, що доходи підприємства перевищують витрати, а непокритий (чистий) збиток — про зворотне. Розглянуто різні аспекти обліку фінансових результатів, зокрема, операційний результат, який показує ефективність основної діяльності підприємства, і фінансовий результат від позареалізаційної діяльності, що включає інвестиційні доходи, курсові різниці та витрати на обслуговування боргу. Також було описано методи, які застосовуються для визначення фінансового результату. Метод нарахування передбачає визнання доходів та витрат на момент їх виникнення, а метод касового обліку — на основі фактичних надходжень і виплат грошових коштів. Визначено, що для точного визначення фінансового результату важливо використовувати відповідні методи обліку в залежності від потреб підприємства.

1.2. Методологія формування інформації в обліку про витрати і доходи підприємства

Методологічні засади формування інформації в обліку про витрати і доходи підприємства, як основи для визначення фінансового результату діяльності, визначаються системою відповідних нормативних документів.

Нормативне регулювання обліку витрат і доходів підприємства є основою, на якій будується вся система бухгалтерського обліку в Україні. Це регулювання визначає правила, принципи та стандарти, які мають забезпечити правильне відображення всіх операцій підприємства в його фінансовій звітності. Методологія формування облікової інформації про витрати та доходи є невід’ємною частиною цього процесу і включає в себе низку нормативно-правових актів, методичних рекомендацій та інших документів, що визначають порядок визнання, оцінки та розкриття інформації про фінансові результати діяльності підприємства. Основу

нормативного регулювання обліку витрат і доходів підприємства становлять закони України, підзаконні нормативні акти та інші документи, що мають юридичну силу. Зокрема, національні стандарти бухгалтерського обліку, а також міжнародні стандарти фінансової звітності, визначають правила та принципи обліку витрат і доходів на підприємствах. Загальні положення, які регулюють діяльність підприємства, його правовий статус, а також відносини між різними суб'єктами господарювання, визначені в Конституції України та Господарському кодексі України. Дані документи встановлюють загальні рамки для ведення господарської діяльності, зокрема і для бухгалтерського обліку витрат і доходів.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» є основним нормативно-правовим актом, який визначає загальні правила організації обліку в Україні, в тому числі щодо витрат і доходів [8]. Закон визначає принципи ведення бухгалтерського обліку, а також вимоги до фінансової звітності підприємств. Одним із ключових положень є принцип нарахування, що вимагає визнання витрат та доходів у момент їхнього виникнення, а не на момент їхнього фактичного надходження чи виплати. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» (НП(С)БО 16) визначає основи організації обліку витрат підприємства, зокрема правила щодо їх визнання, оцінки та розкриття у фінансовій звітності [9]. Стандарт встановлює, що витрати мають визнаватися тоді, коли вони безпосередньо пов'язані з отриманням доходів, і відображаються в бухгалтерії на основі систематичного і раціонального їх розподілу протягом звітних періодів. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Доходи» регулює облік доходів підприємств, визначаючи правила їхнього визнання та оцінки [10]. Відповідно до цього стандарту, доходи визнаються, коли є певність щодо отримання економічних вигод від операцій, що призводять до збільшення активів або зменшення зобов'язань підприємства. Податковий кодекс України визначає правила, за якими підприємства мають відображати витрати та доходи для визначення своїх податкових зобов'язань. Хоча податковий облік не завжди збігається з фінансовим

обліком, існують певні вимоги до визнання витрат і доходів з метою правильного обчислення податків.

Формування інформації про витрати та доходи в бухгалтерії підприємства здійснюється на основі кількох основних принципів. Принцип нарахування є основним для бухгалтерського обліку в Україні. Згідно з цим принципом, витрати та доходи повинні визнаватися не залежно від того, чи були здійснені грошові операції. Це означає, що витрати визнаються в момент їхнього понесення, а доходи - у момент їхнього заробітку, незалежно від фактичного надходження або сплати. Витрати повинні бути зіставлені з тими доходами, які вони спричинили [11]. Це означає, що підприємство повинно правильно відображати витрати, що безпосередньо пов'язані з отриманням доходів. Таким чином, витрати, які сприяють отриманню доходів, повинні визнаватися в одному і тому ж звітному періоді, коли ці доходи були отримані. Принцип обачності вимагає, щоб підприємства обережно оцінювали доходи та витрати [11]. У разі сумнівів щодо оцінки витрат чи доходів слід застосовувати методи, які мінімізують ймовірність завищення фінансових результатів або активів. Принцип систематичності і раціональності передбачає, що витрати повинні бути розподілені систематично і на раціональній основі протягом звітних періодів [11]. Це дозволяє забезпечити правильне відображення витрат та доходів у фінансовій звітності.

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) мають значний вплив на методологію обліку витрат і доходів в Україні, оскільки Україна активно інтегрується в міжнародну економіку і прагне адаптувати свої стандарти обліку до міжнародних вимог. МСБО 2 «Запаси» та МСБО 16 «Основні засоби» регулює оцінку витрат, пов'язаних з матеріалами і запасами, що використовуються у виробництві [12]. МСБО 16 визначає порядок амортизації витрат, пов'язаних з основними засобами, а також витрати, що виникають в процесі їх використання [12]. Ці стандарти є важливими для підприємств, які мають значні інвестиції в основні засоби і запаси, оскільки вони визначають правила їхньої капіталізації та амортизації. МСФЗ 23 «Витрати на позики» визначає, як обліковувати витрати за позиками, зокрема вартість позикових коштів, які можуть бути капіталізовані в

складі вартості активів, якщо вони безпосередньо пов'язані з їх придбанням або виробництвом [12]. В обліку витрат розрізняють два основні підходи: затрати на продукт та витрати періоду. Витрати на продукт включають витрати, які безпосередньо пов'язані з виробництвом або придбанням активів, що згодом використовуються для отримання доходів. Витрати періоду - це витрати, що не можна прямо прив'язати до виробництва продукції або надання послуг, і вони відображаються у звітності як витрати періоду. В табл. 1.1 відображено класифікацію нормативно-правового забезпечення обліку і аудиту витрат і доходів діяльності.

Таблиця 1.1 - Класифікація нормативно-правового забезпечення обліку і аудиту витрат і доходів діяльності [8-13]

Категорія	Підкатегорія
1	2
За видами	Закони України; Укази і розпорядження Президента України; Постанови і рішення Кабінету Міністрів України, міністерств та відомств; НП(С)БО 1, НП(С)БО: 9; 15; 16, 30, 31; МСБО (МСФЗ) 2, 6, 9, 11, 18, 23; Міжнародні стандарти аудиту; Кодекси України; Методичні рекомендації, інструкції, вказівки; Положення, порядок; Листи, роз'яснення; Плани рахунків бухгалтерського обліку;
За видами	Форми фінансової звітності; Наказ про облікову політику в підприємстві; Регістри бухгалтерського обліку; Графіки документообігу, графіки виконання обліково-звітних і контрольно-ревізійних робіт.

Продовження таблиці 1.1

1	2
За рівнями	I. Міжнародні або континентальні; II. Загальнодержавні (національні); III. Галузеві (відомчі); IV. Регіональні (обласні, районні); V. Внутрішньогосподарські (внутрішньофірмові)
За місцем і роллю в регулюванні бухгалтерського обліку, фінансової звітності, економічного контролю	1. Нормативно-правові акти вищої юридичної сили і акти вищого органу в системі органів виконавчої влади (Закони України, постанови КМУ); 2. НП(С)БО, інші нормативно-правові документи з бухгалтерського обліку та фінансової звітності; 3. Нормативно-правові акти (інструкції, положення, вказівки) та методичні рекомендації Міністерства фінансів України, ГоловКРУ, НБУ, Держкомстату, ДКУ та інших центральних виконавчих органів; 4. Нормативно-правові акти місцевого походження; 5. Рішення (накази, розпорядження) щодо форм організації бухгалтерського обліку і застосування конкретної облікової політики
За обов'язковістю виконання	– Обов'язкові; – Необов'язкові (рекомендаційні)

Нормативно-правове регулювання обліку витрат і доходів підприємства є важливою складовою частиною бухгалтерської системи, що забезпечує точність і прозорість фінансової звітності. В Україні діє чітка система нормативних актів, яка регламентує процес обліку, оцінки та розкриття інформації про витрати та доходи підприємств. Підприємства зобов'язані дотримуватися принципів і стандартів, визначених як національними, так і міжнародними нормативними документами, для забезпечення відповідності їх фінансової звітності вимогам як національного законодавства, так і міжнародних стандартів.

1.3. Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО" та їх вплив на побудову обліку фінансових результатів діяльності

ТОВ "МОНО" – це успішне підприємство, що активно функціонує на ринку України, забезпечуючи інноваційні фінансові послуги через мобільні застосунки [13]. Воно спеціалізується на наданні кредитних карток, депозитних послуг та інших банківських продуктів через мобільні пристрої, що робить управління фінансами зручним і доступним для кожного клієнта. Технологічні інновації в компанії є основним двигуном її розвитку, а організаційна структура підприємства сприяє швидкому прийняттю рішень та ефективному управлінню бізнес-процесами. Для діяльності використовується банківська ліцензія Універсал Банку, який є частиною групи ТАС і належить українському підприємцю Сергію Тігіпку. У 2018 році цей банк був визнаний найкращим українським FinTech-стартапом за версією PaySpace Magazine Awards та отримав титул «Необанк року» від FinAwards[13]. На рис.1.1 відображено логотип та фото співзасновника ТОВ "МОНО".

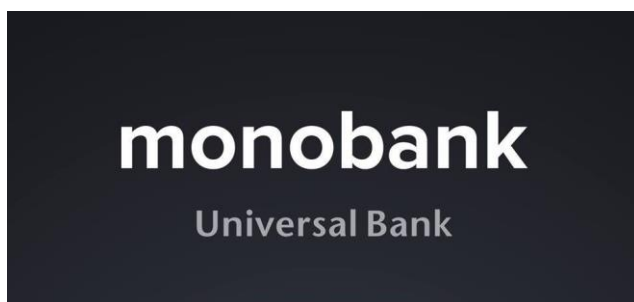


Рисунок 1.1 - Співзасновник ТОВ "МОНО"

Джерело: сформовано автором

Організаційна структура ТОВ "МОНО" є плоскою, що дозволяє зменшити кількість рівнів управління і забезпечити оперативність у прийнятті рішень. Компанія має чітко визначені підрозділи, кожен з яких відповідає за певну частину діяльності. Це дозволяє не тільки підвищити ефективність управління, а й створити сприятливе середовище для інновацій та адаптації до змін на ринку. Генеральний

директор є найвищим керівником компанії і відповідає за загальне управління діяльністю підприємства. Він приймає стратегічні рішення, розподіляє ресурси, визначає напрямки розвитку і забезпечує виконання фінансових та інших цілей компанії. Виробничий підрозділ є серцем діяльності ТОВ "МОНО". Він займається розробкою, впровадженням і підтримкою технологій, що дозволяють забезпечити безперервність і ефективність надання фінансових послуг. Від цього підрозділу залежить якість сервісів, що надаються клієнтам, а також швидкість і стабільність роботи мобільного застосунку.

Фінансовий відділ є ключовим для будь-якої організації, і ТОВ "МОНО" не є винятком. Даний підрозділ займається обліком фінансових результатів діяльності, формує звітність, управляє витратами та доходами, а також контролює виконання фінансових планів. Правильна організація фінансового обліку є основою для точного визначення фінансових результатів і подальшого прийняття рішень щодо розвитку бізнесу. Відділ продажів і маркетингу на ТОВ "МОНО" відповідає за просування продуктів, а також за взаємодію з клієнтами. Оскільки компанія працює в сфері фінансових послуг, цей підрозділ займається не тільки продажем карток і депозитних продуктів, але й роботою з клієнтами через цифрові канали - мобільний додаток і соціальні мережі. Взаємодія з потенційними клієнтами і підтримка вже існуючих є важливою складовою для забезпечення фінансових результатів. Адміністративний відділ відповідає за організацію внутрішніх процесів на підприємстві, включаючи управління офісними потребами, документообігом та підтримкою інфраструктури. Всі ці функції є важливими для стабільної роботи підприємства та забезпечення своєчасного виконання завдань. На рис. 1.2 відображена організаційна структура ТОВ "МОНО".

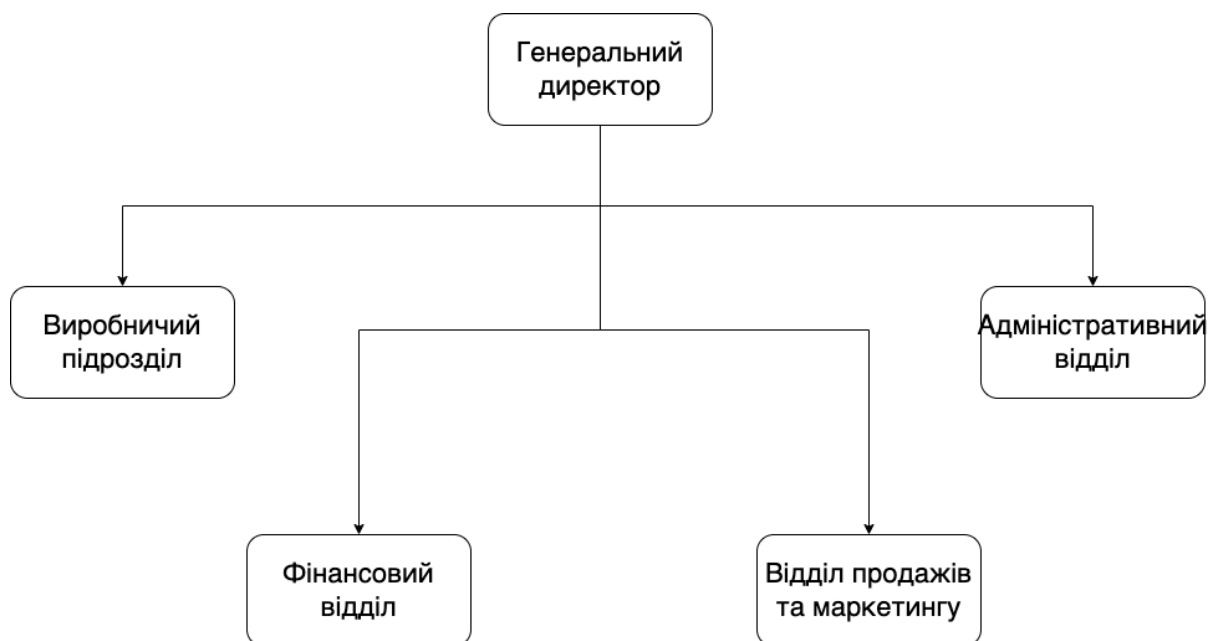


Рисунок 1.2 - Організаційна структура ТОВ "МОНО"

Джерело: складено автором на основі [13]

Завдяки використанню сучасних технологій ТОВ "МОНО" здатне забезпечити високий рівень обслуговування своїх клієнтів. Це включає мобільний додаток, через який здійснюється основна діяльність, а також використання автоматизованих систем для управління фінансами та обліку. Технології мають прямий вплив на процеси обліку фінансових результатів, що дозволяє підприємству точно і швидко оцінювати свої доходи і витрати. ТОВ "МОНО" активно використовує автоматизовані системи обліку, які дозволяють знизити ймовірність помилок при обробці фінансових даних і значно скоротити час на формування звітності. Всі операції, які здійснюють клієнти через мобільний додаток, автоматично обробляються в облікових системах, що забезпечує точність і оперативність обліку фінансових результатів. Підприємство має чітку систему обліку доходів і витрат, що дає змогу точно оцінювати фінансові результати діяльності. Доходи генеруються через продаж карток, депозити, а також відшкодування витрат через партнерські програми. Витрати, у свою чергу, включають витрати на маркетинг, інфраструктуру, обслуговування клієнтів, а також інвестиції в технології. Для забезпечення точного обліку фінансових результатів важливою є взаємодія між усіма підрозділами ТОВ "МОНО". Виробничий підрозділ надає інформацію щодо витрат на розробку продуктів, а

фінансовий відділ на основі цих даних формує звітність про собівартість і доходи. Взаємодія між відділами продажів і маркетингу та фінансовим підрозділом також має велике значення, оскільки це дозволяє оперативно оцінювати ефективність кампаній і коригувати стратегію продажів.

Використання мобільних платформ і онлайн-інструментів дозволяє ТОВ "МОНО" швидко обробляти великі обсяги даних, що постійно надходять від клієнтів. Це дає можливість точно фіксувати доходи і витрати в реальному часі, що в свою чергу позитивно впливає на оперативне управління фінансовими результатами. Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО", зокрема його плоска організаційна структура та активне використання сучасних технологій, мають значний вплив на побудову обліку фінансових результатів. Чітка організація роботи підрозділів та інтеграція технологій дозволяють точно та оперативно здійснювати облік доходів і витрат, що забезпечує високий рівень фінансової прозорості та ефективність управлінських рішень. Такий підхід до організації та обліку дозволяє ТОВ "МОНО" залишатися конкурентоспроможним і успішним на ринку фінансових послуг.

1.4. Особливості облікової політики ТОВ "МОНО", що впливають на формування фінансових результатів діяльності

Облікова політика ТОВ "МОНО" визначає основні принципи та методи обліку фінансових результатів підприємства, що важливо для точного визначення його доходів, витрат, активів і зобов'язань. Технології, які використовуються на підприємстві, а також специфіка надання фінансових послуг, значно впливають на те, як формується облікова політика та які впливи це має на кінцеві фінансові результати. Облікова політика ТОВ "МОНО" ґрунтується на таких основних принципах [11]:

1. Принцип нарахування. Всі доходи і витрати визнаються в обліку на момент їх виникнення, а не в момент фактичного надходження або сплати грошових

коштів. Витрати, що виникають у процесі отримання доходів, повинні бути визнані в той самий період, що й ці доходи.

2. Принцип обачності. Облік ведеться з урахуванням обережності, тобто, витрати і зобов'язання визнаються більшою мірою, а доходи лише після того, як вони є на 100% вірогідними.
3. Принцип систематичності. Всі процеси обліку повинні бути чітко визначені і стандартизовані, що забезпечує сталість у веденні бухгалтерії і фінансової звітності протягом всього періоду діяльності підприємства.

ТОВ "МОНО" займається наданням фінансових послуг і, відповідно, облік доходів і витрат має низку особливостей, які відрізняються від підприємств інших галузей. Доходи ТОВ "МОНО" виникають від надання фінансових послуг клієнтам, зокрема [14]:

- процентні доходи - це доходи, що виникають від надання кредитів або депозитних послуг, зокрема процентні ставки, які нараховуються на позики чи депозити клієнтів;
- комісійні доходи - доходи, які отримує компанія за надання фінансових послуг, таких як перекази, оплата комунальних послуг, обслуговування рахунків, а також за інші банківські операції (наприклад, комісії за використання карток, обслуговування клієнтів);
- доходи від інвестицій - ТОВ "МОНО" може інвестувати в фінансові інструменти (наприклад, акції, облігації), і ці доходи (як відсотки, так і дивіденди) обліковуються як інвестиційні доходи.

Основні витрати ТОВ "МОНО" пов'язані з наданням банківських і фінансових послуг [14]:

- процентні витрати - витрати, які виникають через виплату відсотків за позиками або депозити, які компанія залучає для фінансування своєї діяльності;
- операційні витрати - витрати, пов'язані з наданням фінансових послуг, включаючи витрати на підтримку мобільного додатку, розробку нових

продуктів, маркетингові кампанії, комунікацію з клієнтами, витрати на оплату праці персоналу та інші операційні витрати;

- амортизація основних засобів - витрати на амортизацію комп'ютерного обладнання, серверів, програмного забезпечення та інших активів, що використовуються для надання фінансових послуг;
- загальні адміністративні витрати - витрати на управління підприємством, розробку і підтримку організаційних процесів, юридичні послуги та інші загальні витрати.

Оскільки ТОВ "МОНО" займається кредитуванням клієнтів, необхідним є формування резервів на покриття можливих збитків від непогашених кредитів. Створення резервів - це важлива частина облікової політики, оскільки дозволяє зменшити ймовірні фінансові ризики та забезпечити стабільність фінансового результату. Резерви створюються за допомогою розрахунків на основі статистики непогашених кредитів, зміни економічних умов, а також за допомогою оцінок потенційних втрат. Облікова політика ТОВ "МОНО" безпосередньо впливає на формування фінансових результатів діяльності компанії. Принципи нарахування і відповідності витрат та доходів забезпечують коректний розподіл фінансових результатів за періоди, що дає можливість відобразити реальні доходи і витрати підприємства [11]. Облік доходів і витрат відповідно до стандартів дозволяє коректно визначати чистий прибуток або збиток, що є ключовим показником ефективності діяльності підприємства. Створення резервів дозволяє зменшити фінансові ризики, які можуть вплинути на стабільність фінансових результатів, і забезпечує правильне відображення потенційних втрат у балансі компанії. Чітка облікова політика дозволяє проводити ефективний аналіз фінансових результатів, що допомагає приймати управлінські рішення щодо оптимізації витрат, збільшення доходів і коригування бізнес-стратегії. Облікова політика ТОВ "МОНО" має ключове значення для формування точних і достовірних фінансових результатів. Враховуючи специфіку банківської діяльності і фінансових послуг, компанія повинна приділяти особливу увагу таким аспектам, як визнання доходів і витрат, управління резервами, а також створення прозорої фінансової звітності. Така

облікова політика забезпечує стабільність фінансового результату, допомагає керівництву підприємства ефективно приймати управлінські рішення та зберігати конкурентоспроможність на ринку.

РОЗДІЛ 2

СИСТЕМА ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "МОНО"

2.1. Методика формування фінансових результатів діяльності в обліку та фінансовій звітності ТОВ "МОНО"

Формування фінансових результатів діяльності є важливою складовою в процесі ведення бухгалтерського обліку у ТОВ "МОНО". Це процес включає розрахунок прибутку або збитку на основі визнаних доходів і витрат за певний звітний період. Зважаючи на специфіку банківської та фінансової діяльності, а також особливості надання цифрових послуг через мобільний додаток, методика обліку фінансових результатів потребує чіткої і ефективної організації.

Доходи ТОВ "МОНО" виникають у процесі виконання фінансових операцій, що включають як регулярні, так і одноразові надходження. Для правильного формування фінансових результатів важливо правильно визначити, коли ці доходи повинні бути враховані в бухгалтерії. Процентні доходи формуються від наданих кредитів і депозитів [14]. Визначення процентних доходів залежить від умов відповідних угод, і вони обліковуються шляхом нарахування процентів за відповідні періоди. Визнання доходу від процентів відбувається згідно з умовами договорів і принципами нарахування. Комісійні доходи виникають від проведення банківських операцій, таких як обслуговування рахунків, перекази, випуск карток і інших послуг. Вони враховуються після виконання угод, на основі нарахувань, що підлягають оплаті в межах звітного періоду.

Доходи від інвестицій виникають у разі володіння фінансовими активами, такими як акції чи облігації. Ці доходи можуть бути у вигляді відсотків або дивідендів, які нараховуються відповідно до умов інвестиційних угод. Витрати ТОВ "МОНО" також мають особливості, зокрема в частині надання послуг, що пов'язані з операційною діяльністю. Для визначення фінансового результату витрати повинні бути правильно враховані на основі певних принципів обліку [11].

Витрати на виплату відсотків за залученими кредитами та депозитами є важливим елементом витрат компанії. Вони нараховуються на основі процентних ставок, зазначених в угодах. Ці витрати визнаються в бухгалтерії на момент нарахування процентів відповідно до умов договору. Операційні витрати включають всі витрати, які підприємство несе на підтримку своєї діяльності: витрати на розробку та підтримку мобільного додатку, витрати на маркетинг і рекламу, оплату праці персоналу та інші операційні витрати. Витрати на утримання інфраструктури також відносяться до цієї категорії і визнаються в період, коли вони понесені.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, таких як обладнання, програмне забезпечення та інші активи, що використовуються для обслуговування клієнтів, здійснюється згідно з визначеними нормами і методами амортизації, що дозволяють рівномірно розподіляти витрати на ці активи протягом їхнього корисного терміну [4]. Однією з важливих складових в обліку фінансових результатів для ТОВ "МОНО" є створення резервів на покриття можливих збитків від непогашених кредитів. Визначення резервів здійснюється на основі аналізу портфеля кредитів, а також оцінки ризиків, пов'язаних з потенційними неплатежами. Це дозволяє забезпечити стабільність фінансових результатів і вчасно відобразити можливі втрати в обліку. Резерви визначаються за допомогою розрахунків на основі статистичних даних і прогнозів, що дає можливість зменшити фінансові ризики.

Таблиця 2.1 – Відображення в обліку процентних доходів ТОВ "МОНО"

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Сума, грн.
		дебет	кредит	
1	2	3	4	5
1	Нараховано процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	373	732	11 954 947
2	Нараховано процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	373	732	1 738 624

Продовження таблиці 2.1

1	2	3	4	5
3	Нараховано процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	373	732	494 546

Джерело: складено автором на основі [15]

Таблиця 2.1 демонструє нарахування процентних доходів компанії за різними фінансовими інструментами, такими як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибутки/збитки. Загальна сума процентних доходів по цих операціях складає понад 14 млн грн.

Таблиця 2.2 – Відображення в обліку комісійних доходів ТОВ "МОНО"

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Сума, грн.
		дебет	кредит	
1	Нараховано комісійні доходи за розрахунково-касові операції	373	733	6 215 092
2	Нараховано комісійні доходи за операції на валютному ринку	373	733	7 284
3	Нараховано комісійні доходи за операції з цінними паперами	373	733	6 147
4	Нараховано комісійні доходи за надані гарантії	373	733	270
5	Нараховано інші комісійні доходи	373	733	233 870

Джерело: складено автором на основі [15]

У таблиці 2.2 відображені різноманітні комісійні доходи компанії, включаючи доходи від розрахунково-касових операцій, валютного ринку, операцій

з цінними паперами, наданих гарантій та інших комісійних послуг. Сума всіх комісійних доходів на даний момент складає більше 6,5 млн грн.

Таблиця 2.3 – Відображення в обліку адміністративних витрат ТОВ "МОНО"

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Сума, грн.
		дебет	кредит	
1	Витрати на користування програмним забезпеченням	92	631	4 610 548
2	Нарахування податків та зборів	92	641	533 515
3	Витрати на благодійну допомогу	92	631	115 854
4	Поштово-телефонні витрати	92	631	82 494

Джерело: складено автором на основі [15]

Таблиця 2.3 містить інформацію про основні адміністративні витрати компанії, включаючи витрати на програмне забезпечення, податки та збори, благодійну допомогу, а також витрати на поштово-телефонні послуги. Загальна сума адміністративних витрат становить понад 5 млн грн.

Таблиця 2.4 – Відображення в обліку процентних витрат ТОВ "МОНО"

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Сума, грн.
		дебет	кредит	
1	Нараховано процентні витрати по фінансових зобов'язаннях, що обліковуються за амортизованою вартістю	952	684	1 960 424
2	Нараховано процентні витрати за орендним зобов'язанням	952	684	18 499

Джерело: складено автором на основі [15]

Таблиця 2.4 показує процентні витрати компанії по фінансових зобов'язаннях, що обліковуються за амортизованою вартістю, а також витрати на орендні зобов'язання. Сума нарахованих процентних витрат складає понад 1,9 млн

грн, що відображає витрати на забезпечення фінансування підприємства. На основі всіх вищезазначених етапів, чистий фінансовий результат ТОВ "МОНО" обчислюється як різниця між загальними доходами і витратами за звітний період. Якщо доходи перевищують витрати, підприємство отримує прибуток, що сприяє його розвитку і зростанню вартості для власників і інвесторів. В іншому випадку, якщо витрати більші за доходи, формується збиток, що потребує коригувальних заходів у стратегічному управлінні компанією. Завершальний етап формування фінансових результатів - це підготовка фінансової звітності. ТОВ "МОНО" формує такі основні звітні документи [14]:

- баланс - для оцінки фінансового стану компанії на певну дату, відображаючи активи, зобов'язання та власний капітал;
- звіт про фінансові результати - для визначення прибутку або збитку за звітний період, що допомагає оцінити ефективність діяльності підприємства;
- звіт про рух грошових коштів - для аналізу грошових потоків, що дозволяє визначити здатність компанії генерувати достатні грошові потоки для покриття своїх витрат і зобов'язань.

2.2. Аналіз структури доходів і витрат ТОВ "МОНО"

Аналіз структури доходів і витрат ТОВ "МОНО" дозволяє оцінити фінансові результати компанії, виявити основні джерела доходів, а також структуру витрат, що впливають на кінцевий фінансовий результат. З огляду на специфіку діяльності ТОВ "МОНО", яке займається наданням банківських та фінансових послуг, основні доходи формуються через процентні доходи, комісійні доходи, а витрати пов'язані з операціями з фінансовими інструментами, виплатами працівникам та адміністративними витратами.

Основні доходи ТОВ "МОНО" складаються з кількох важливих категорій: процентних доходів, комісійних доходів та інших операційних доходів. Наведемо аналіз цих категорій за результатами роботи підприємства на 30 вересня 2024 року. Процентні доходи є основним джерелом доходів ТОВ "МОНО". Вони включають

доходи від кредитування клієнтів та надання депозитних послуг. Процентні доходи банку на 30 вересня 2024 року склали 13 693 571 тис. грн., що на 38,7% більше порівняно з аналогічним періодом минулого року (9 920 197 тис. грн.) [15]. Значне збільшення процентних доходів зумовлено збільшенням обсягу кредитів та заборгованості клієнтів, а також змінною процентною ставкою. Процентні доходи ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.1.

Таблиця 2.1. – Процентні доходи ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	11 954 947	8 813 467
Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 738 624	1 106 730
Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	494 546	546 546
Усього процентних доходів	13 693 571	9 920 197

Джерело: складено автором на основі [15]

Комісійні доходи ТОВ "МОНО" становлять важливу частину доходів, які виникають у процесі надання банківських послуг, таких як перекази коштів, обслуговування рахунків та інші фінансові операції. За період, що закінчився 30 вересня 2024 року, загальний обсяг комісійних доходів склав 6 462 663 тис. грн., що є значним збільшенням порівняно з минулим роком (4 657 303 тис. грн.) [15]. Комісійні доходи ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.2.

Таблиця 2.2 – Комісійні доходи ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Розрахунково-касові операції	6 215 092	4 239 000
Операції на валютному ринку	7 284	2 002
Операції з цінними паперами	6 147	9
Гарантії надані	270	0
Інші	233 870	101 991
Усього комісійних доходів	6 462 663	4 657 303

Джерело: складено автором на основі [15]

Інші операційні доходи складаються з різноманітних джерел доходу, таких як доходи за надані послуги (наприклад, у системі BankID), додатковий дохід за кредитами, штрафи, пені, а також доходи від реалізації основних засобів та інвестиційної нерухомості. Всього інші операційні доходи склали 184 099 тис. грн. за звітний період [15]. Інші операційні доходи ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.3.

Таблиця 2.3 – Інші операційні доходи ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Дохід за надані послуги у Системі BankID	18 342	13 287
Додатковий дохід за придбаними кредитами	14 934	16 478
Штрафи, пені, що отримані банком	13 920	11 216
Дохід від реалізації запасів	9 195	13 001
Усього операційних доходів	184 099	124 310

Джерело: складено автором на основі [15]

Витрати ТОВ "МОНО" поділяються на кілька основних категорій, таких як процентні витрати, витрати на утримання персоналу, амортизація основних засобів і нематеріальних активів, а також адміністративні витрати. Процентні витрати включають витрати на виплату відсотків за залученими банківськими коштами. За 9 місяців 2024 року процентні витрати склали 1 978 923 тис. грн., що на 54,2% більше порівняно з 2023 роком (1 282 550 тис. грн.) [15]. Зростання витрат пов'язане з підвищенням обсягів залучених коштів та зміною процентних ставок. Процентні витрати ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.4.

Таблиця 2.4 – Процентні витрати ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою вартістю	(1 960 424)	(1 282 550)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(18 499)	(14 116)
Усього процентних витрат	(1 978 923)	(1 296 666)

Джерело: складено автором на основі [15]

Витрати на утримання персоналу складають значну частину адміністративних витрат банку. Вони включають заробітну плату, нарахування на фонд заробітної плати та інші виплати працівникам. За звітний період ці витрати склали 1 170 426 тис. грн., що на 38% більше порівняно з 2023 роком (848 272 тис. грн.) [15]. Витрати на утримання персоналу ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.5.

Таблиця 2.5 – Витрати на утримання персоналу ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Заробітна плата та премії	972 809	632 434
Нарахування на фонд заробітної плати	184 775	130 622
Інші виплати працівникам	12 842	85 216
Усього витрати на утримання персоналу	1 170 426	848 272

Джерело: складено автором на основі [15]

До інших адміністративних витрат належать витрати на програмне забезпечення, маркетинг, оренду, податки, комунікації та інші витрати, які необхідні для підтримки функціонування банку. За 9 місяців 2024 року ці витрати склали 6 177 922 тис. грн., що на 9% більше порівняно з 2023 роком (5 668 583 тис. грн.) [15]. Інші адміністративні та операційні витрати ТОВ "МОНО" відображено у табл. 2.6.

Таблиця 2.6 – Інші адміністративні та операційні витрати ТОВ "МОНО"

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Витрати за користування програмним забезпеченням/комерційними позначеннями	4 610 548	4 378 089
Сплата інших податків та зборів платежів	533 515	399 417
Витрати на благодійну допомогу	115 854	132 900
Поштово-телефонні витрати	82 494	54 721
Усього адміністративних та операційних витрат	6 177 922	5 668 583

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році процентні доходи становлять 13,69 млрд грн (нартуючи на ефективну процентну ставку). Це на більше ніж 4 млрд грн більше, ніж у 2023 році (9,92 млрд грн)[15]. У 2024 році процентні витрати становлять 1,98 млрд грн, що теж є підвищенням порівняно з 2023 роком (1,29 млрд грн). Чистий процентний дохід у 2024 році становить 11,72 млрд грн, що на більше ніж 4 млрд грн більше, ніж у 2023 році (8,62 млрд грн) [15]. На рис.2.1 відображено динаміку процентних доходів і витрат за 2024 - 2023 рік.

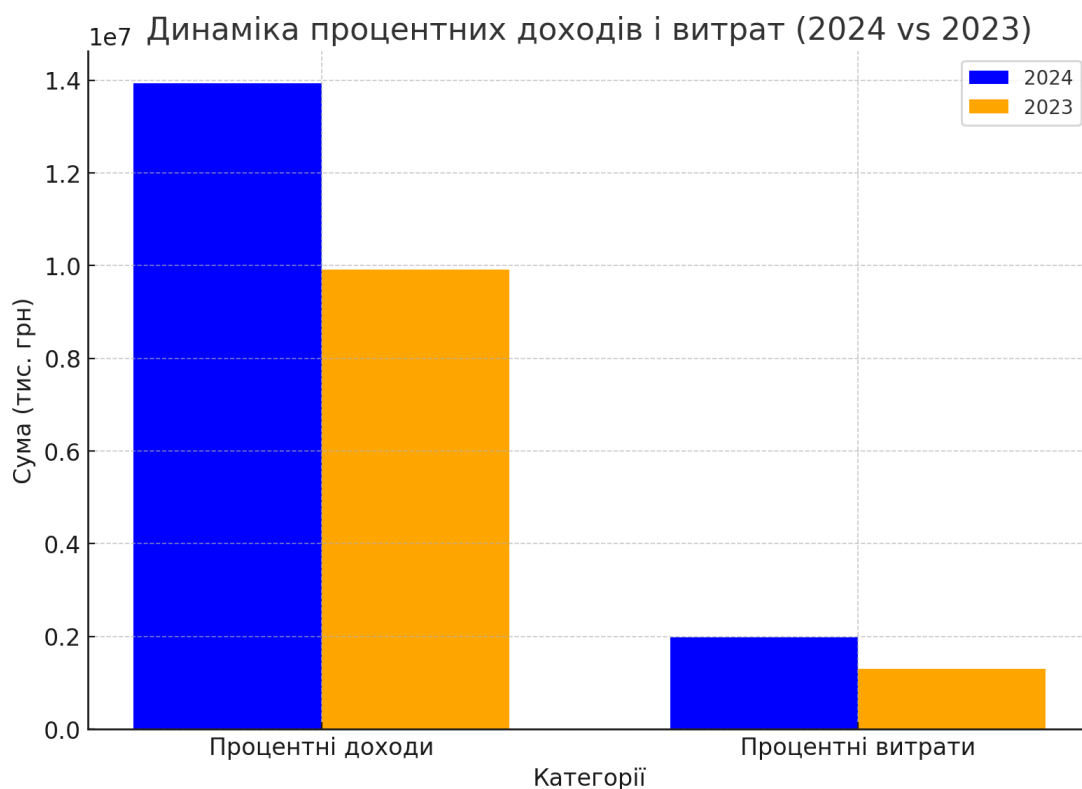


Рисунок 2.1 - Динаміка процентних доходів і витрат ТОВ "МОНО" за 2024 і 2023 роки

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році ТОВ "МОНО" показало покращення в результатах від операцій, пов'язаних із процентними доходами та витратами. Збільшення доходів на тлі зростання витрат свідчить про підвищення ефективності банківських операцій і вдосконалення стратегії управління фінансами. Згідно з аналізом, основними джерелами доходів ТОВ "МОНО" є процентні доходи та комісійні доходи, які демонструють значне зростання в порівнянні з попереднім роком. Процентні доходи є найважливішими, що свідчить про успішну стратегію кредитування та

управління фінансовими активами. Що стосується витрат, то основними статтями витрат є процентні витрати, витрати на утримання персоналу та адміністративні витрати. Витрати на утримання персоналу збільшилися через зростання зарплат та премій, що також свідчить про стратегічну орієнтацію на залучення та утримання кваліфікованих кадрів. В цілому, ТОВ "МОНО" демонструє збалансовану структуру доходів і витрат, що дозволяє зберігати стабільний фінансовий результат при значному збільшенні обсягу наданих фінансових послуг.

2.3. Аналіз фінансових результатів ТОВ "МОНО"

У фінансовому звіті ТОВ "МОНО" за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, відображені важливі показники, які характеризують діяльність банку, зокрема доходи від основної діяльності, витрати та прибуток. Порівняння чистого прибутку за 2024 рік і 2023 рік показує значне збільшення цього показника. На рис. 2.2 відображено порівняння чистого прибутку за 2024 - 2023 роки.

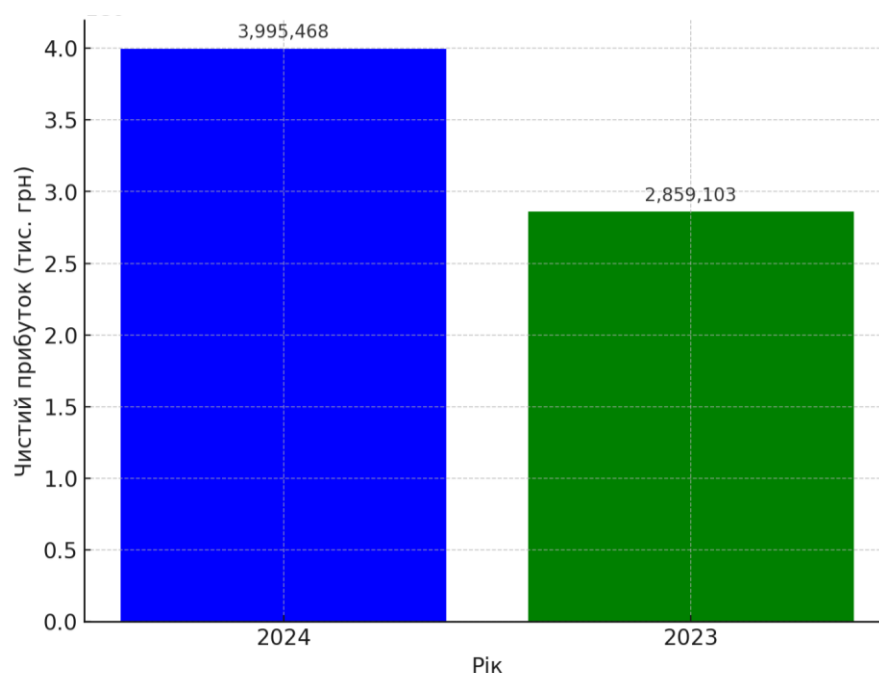


Рисунок 2.2 - Порівняння чистого прибутку ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році чистий прибуток становить 3 995 468 тис. грн, що є суттєвим зростанням порівняно з 2 859 103 тис. грн у 2023 році. Показник демонструє позитивні зміни в діяльності компанії, що можуть бути результатом стратегічних рішень, підвищення ефективності операцій, зростання доходів або оптимізації витрат. Покращення чистого прибутку на 39,7% свідчить про здатність компанії адаптуватися до змінюваного ринкового середовища та успішно реалізувати свою бізнес-стратегію. Даний тренд є позитивним сигналом для акціонерів та інвесторів, а також підвищує фінансову стабільність компанії, що важливо для її подальшого розвитку та зростання на ринку. На рис. 2.3 відображено порівняння фінансових показників за 2024 - 2023 роки.

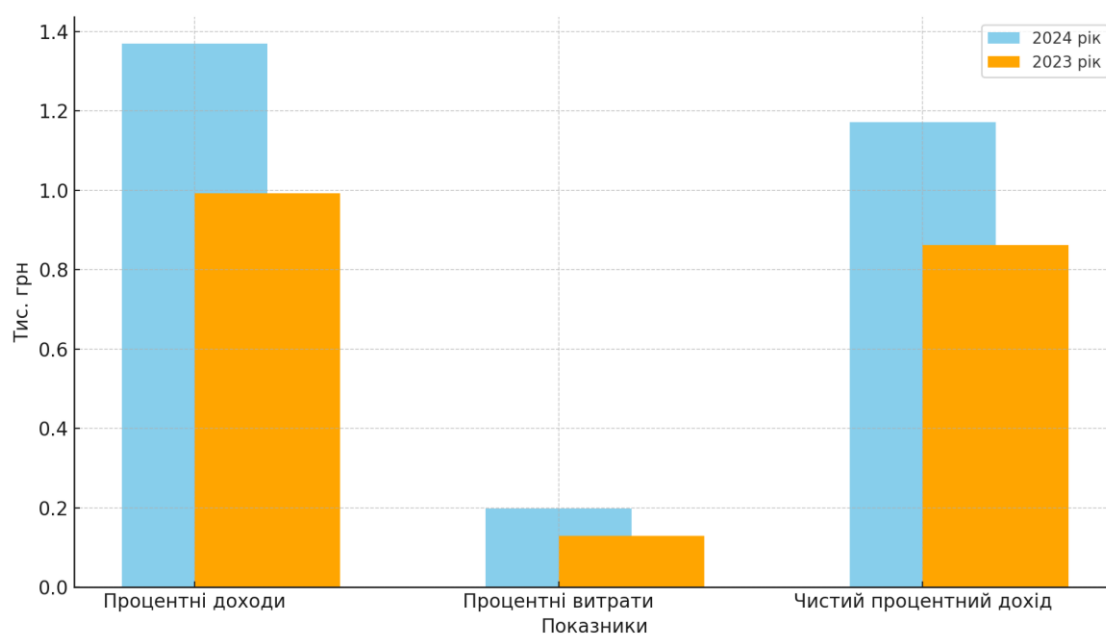


Рисунок 2.3 - Порівняння фінансових показників ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

Процентні доходи зросли на 3,77 млрд грн (близько 38%) у 2024 році порівняно з 2023 роком, що вказує на зростання доходності від фінансових активів банку. Процентні витрати також збільшилися на 682 млн грн (близько 52%) у 2024 році, що свідчить про підвищення вартості залучення ресурсів для банку. Чистий процентний дохід виріс на 3,09 млрд грн (приблизно 36%), що підтверджує

ефективне управління процентними доходами та витратами банку [15]. Такий зріст показує, що банк зміг збільшити свій дохід від основної діяльності, незважаючи на підвищення витрат. Отже, рис. 2.3 демонструє значне зростання основних фінансових показників банку в 2024 році, зокрема чистого процентного доходу, що вказує на успішну стратегію розвитку і покращення фінансових результатів. На рис. 2.4 відображено порівняння комісійних доходів та витрат за 2024 - 2023 роки.

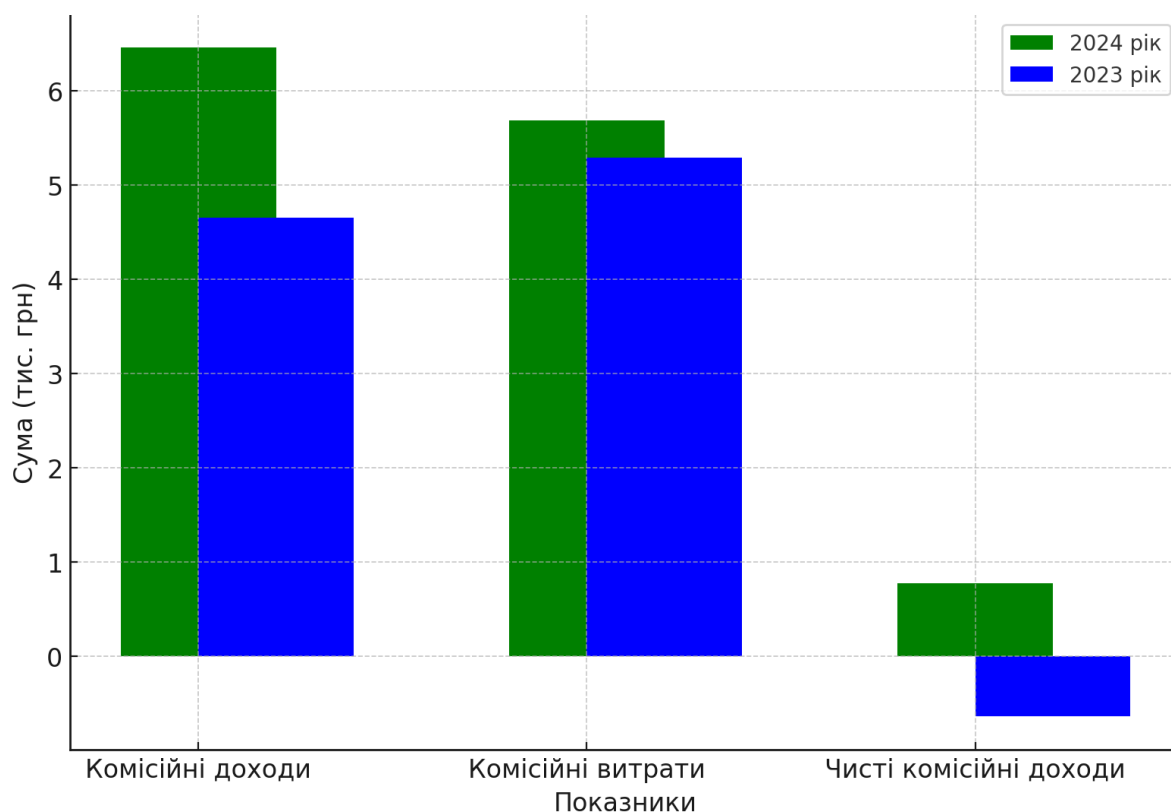


Рисунок 2.4 - Порівняння комісійних доходів та витрат ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році комісійні доходи значно збільшились на 1 805 360 тис. грн у порівнянні з 2023 роком. Це свідчить про зростання попиту на банківські послуги, зокрема в частині комісійних операцій, що є позитивним сигналом для банку і вказує на ефективну стратегію розширення банківських послуг та покращення взаємодії з клієнтами. Хоча комісійні витрати також зросли, їх приріст був менш суттєвим. Збільшення витрат може бути пов'язано з інвестиціями у покращення інфраструктури або підвищенням витрат на обслуговування клієнтів. Збільшення

витрат є нормальним явищем у випадку розширення діяльності, але важливо контролювати їх темпи. Найбільш значущий результат — перехід від чистих комісійних збитків у 2023 році (-634 848 тис. грн) до чистих комісійних доходів у 2024 році (777 214 тис. грн) [15]. Це свідчить про значне поліпшення фінансових результатів банку, що є наслідком ефективної стратегії управління доходами та витратами, а також позитивних змін у ринковій ситуації. На рис. 2.5 відображено порівняння інших операційних доходів за 2024 - 2023 роки.

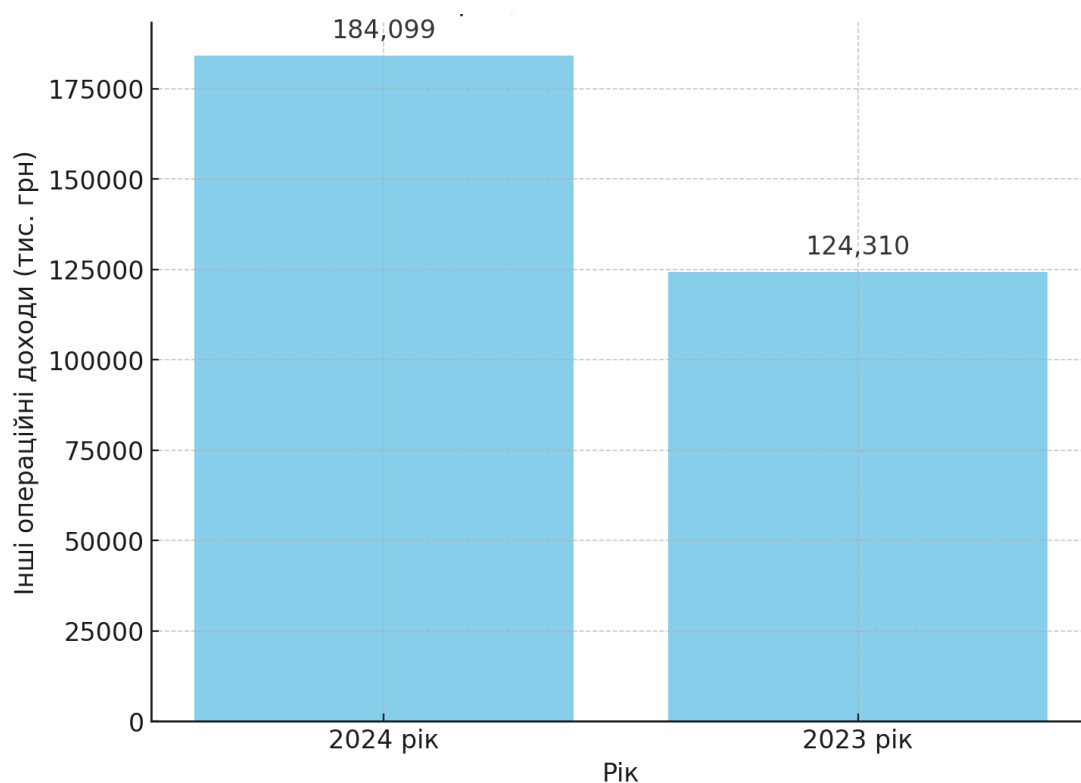


Рисунок 2.5 - Порівняння інших операційних доходів ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

Інші операційні доходи за 2024 рік склали 184 099 тис. грн., що є значним зростанням порівняно з 2023 роком (124 310 тис. грн.). Зростання інших операційних доходів на 59 789 тис. грн. (приблизно на 48%) є ознакою того, що банк зміг збільшити свою доходність через розширення різноманітних операцій [15]. Така зміна може свідчити про стійкість бізнес-моделі та здатність отримувати додаткові доходи за допомогою різних джерел. Збільшення цих доходів позитивно впливає на загальну фінансову стабільність та ефективність діяльності. На рис. 2.6

відображено порівняння адміністративних та операційних витрат за 2024 - 2023 роки.

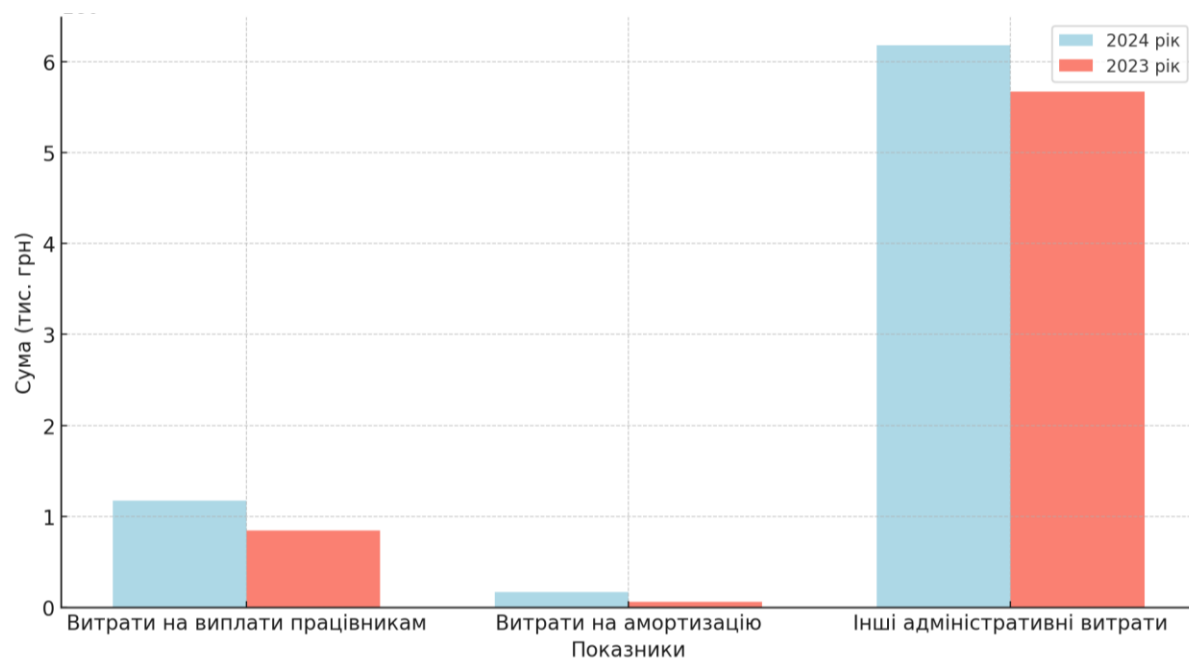


Рисунок 2.6 - Порівняння адміністративних та операційних витрат ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році витрати на виплати працівникам значно зросли (до 1 170 426 тис. грн) у порівнянні з 2023 роком (848 272 тис. грн). Це свідчить про збільшення чисельності персоналу, підвищення зарплат чи додаткові премії. Таке збільшення може бути результатом розширення операцій або стимулювання працівників для покращення результатів компанії. Витрати на амортизацію також зросли з 63 028 тис. грн у 2023 році до 169 312 тис. грн у 2024 році [15]. Це може бути пов'язано з оновленням або збільшенням основних засобів, що потребують більшого обсягу амортизації. Зростання інших адміністративних витрат є найбільшим — з 5 668 583 тис. грн у 2023 році до 6 177 922 тис. грн у 2024 році [15]. Це може вказувати на збільшення витрат на маркетинг, оренду, комунальні послуги або інші бізнес-витрати, пов'язані з розширенням діяльності. На рис. 2.7 відображено податкові витрати за 2024 - 2023 роки.

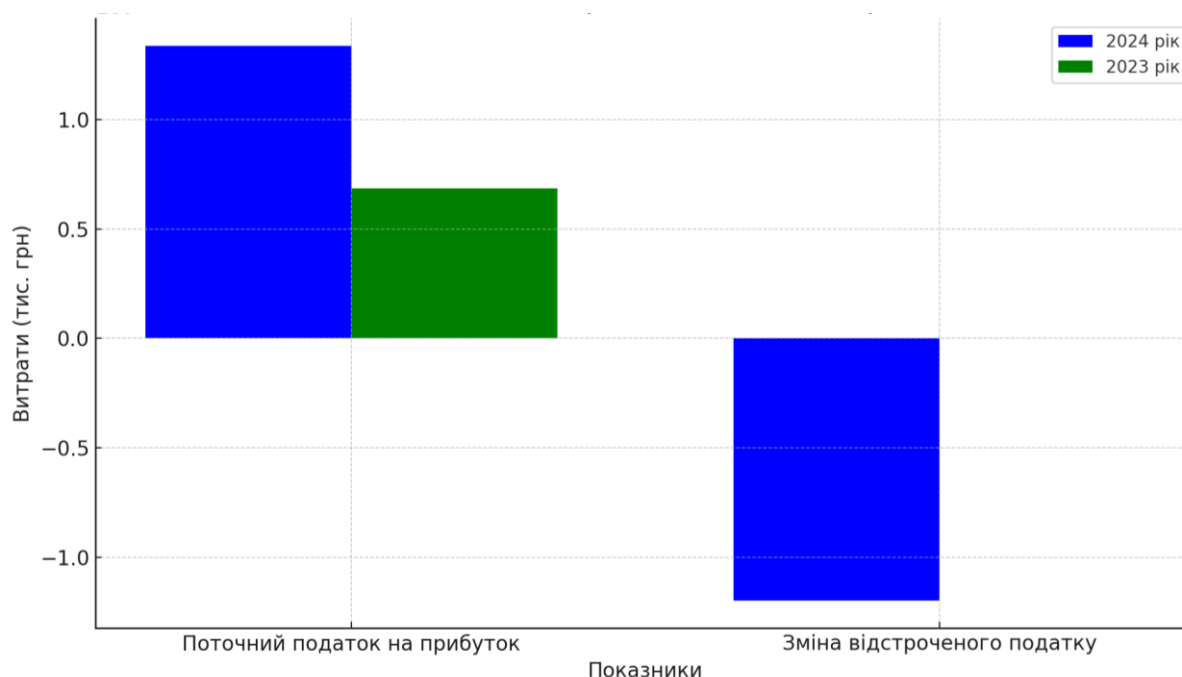


Рисунок 2.7 - Податкові витрати ТОВ «МОНО» за 2024 - 2023 роки, тис. грн.

Джерело: складено автором на основі [15]

У 2024 році поточні податкові витрати компанії значно зросли, досягнувши 1 336 337 тис. грн порівняно з 686 293 тис. грн у 2023 році [15]. Це свідчить про збільшення прибутків, що підлягають оподаткуванню, і, відповідно, підвищення податкових зобов'язань. У 2024 році спостерігається зміна відстроченого податку на прибуток у розмірі -1 197 541 тис. грн. [15]. Це може бути пов'язано зі змінами в податкових зобов'язаннях або змінами у податковому законодавстві, що зменшують майбутні податкові витрати. Загальні витрати на податок на прибуток в 2024 році також значно зросли порівняно з 2023 роком, що вказує на загальне збільшення податкового навантаження на компанію внаслідок високих прибутків.

2.4. Проблеми та можливості покращення фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО"

Фінансові результати компанії є одним з основних індикаторів її ефективності на ринку та здатності забезпечувати сталий розвиток в умовах змінного економічного середовища. ТОВ "МОНО" демонструє позитивні фінансові

тенденції, однак аналіз фінансової звітності за останні роки вказує на наявність певних проблем, які можуть обмежити подальше зростання та стабільність компанії. Цей розділ присвячений розгляду основних фінансових проблем компанії, а також можливостей для їх покращення. Аналіз фінансових показників за 2023 та 2024 роки дозволяє виявити кілька ключових аспектів, які можуть бути вдосконалені для досягнення кращих результатів. Водночас важливо враховувати можливості, які можуть сприяти підвищенню ефективності діяльності компанії, її прибутковості та стійкості. Однією з головних проблем є значне збільшення операційних витрат, зокрема на адміністративні та інші операційні витрати. Порівняно з 2023 роком, витрати на виплати працівникам зросли на 38,1%, амортизаційні витрати збільшились в 2,7 рази, а інші адміністративні витрати зросли на 9% [15]. Такий ріст витрат може бути результатом збільшення масштабів діяльності або підвищення заробітних плат, однак важливо провести детальний аналіз для з'ясування причин та розробити стратегію їх зниження. Можливі причини:

- підвищення зарплат працівникам без відповідного зростання продуктивності;
- витрати на амортизацію через збільшення обсягів інвестицій в основні засоби та нематеріальні активи;
- неоптимізовані витрати на адміністрування та операційну діяльність.

Компанія також має високі комісійні витрати, які в 2024 році склали майже 5,7 млрд. грн. [15]. Це свідчить про необхідність перегляду структури комісійних доходів та витрат. Однак, з огляду на те, що компанія є частиною фінансового сектору, в якому комісійні витрати можуть бути складовою частиною бізнес-моделі, важливо знайти шляхи їх зниження або покращення співвідношення комісійних доходів до витрат. Можливі проблеми:

- занадто високі витрати на комісії банківським установам або партнерам, що зменшує загальний прибуток компанії;
- недостатня ефективність у формуванні власних комісійних доходів.

Витрати на податок на прибуток також зазнали значного зростання, з 686 млн грн у 2023 році до 1,3 млрд. грн. у 2024 році. Хоча це може бути результатом підвищення прибутковості компанії, це також може вказувати на неефективне використання податкових пільг або відстрочок. Важливо розробити ефективну податкову стратегію, яка дозволить мінімізувати податкове навантаження. Можливі проблеми:

- неоптимізоване податкове планування, що призводить до високих податкових витрат;
- відсутність достатніх знань або кваліфікації для використання податкових пільг.

Дебіторська заборгованість компанії може бути ще одним фактором, що негативно впливає на її фінансові результати. Як показує аналіз, збільшення дебіторської заборгованості може призвести до зниження ліквідності компанії та підвищення витрат на обслуговування заборгованості. Можливі причини:

- недостатня увага до моніторингу та стягнення заборгованості;
- відсутність чіткої політики стягнення дебіторської заборгованості;
- збільшення терміну обігу дебіторської заборгованості.

Покращення фінансових результатів є важливою умовою для забезпечення стабільного розвитку компанії в умовах мінливого економічного середовища. ТОВ "МОНО" має кілька напрямків, які можна вдосконалити для підвищення прибутковості та зниження витрат. Ось деякі з найважливіших можливостей для покращення фінансових результатів компанії. Оптимізація витрат є одним із ключових факторів, що дозволяють покращити фінансові результати. Зниження операційних витрат допомагає компанії зберігати конкурентоспроможність і забезпечувати стійкий грошовий потік навіть у випадку зовнішніх економічних потрясінь. Витрати на виплати працівникам становлять значну частину загальних витрат компанії. Для досягнення оптимальних фінансових результатів компанії слід приділяти увагу підвищенню продуктивності праці через навчання та мотивацію персоналу. Крім того, перегляд системи заробітних плат та премій

дозволить досягти більшої ефективності, особливо в умовах обмеженого фінансування.

Збільшення амортизаційних витрат в 2024 році може бути спричинене високими інвестиціями в основні засоби. Важливо ретельно оцінити ефективність інвестицій у нові активи. Для цього можна проводити регулярний аналіз потреб у нових капітальних вкладеннях, а також оцінювати можливість продажу або оренди непотрібних активів, щоб зменшити навантаження на амортизацію. Іншим важливим аспектом є контроль за адміністративними витратами. Це включає в себе витрати на оренду, комунальні послуги та канцелярію. Перегляд умов оренди, зменшення використання неефективних послуг і поліпшення внутрішнього контролю дозволить зменшити витрати без втрат для якості бізнес-процесів. Оптимізація витрат має велике значення для підвищення ефективності компанії, однак важливо також звертати увагу на можливості для збільшення доходів, що стане основним фактором у створенні стабільного фінансового результату.

Зростання доходів компанії є не менш важливим для покращення фінансових результатів. Для досягнення цього потрібно розглядати нові джерела доходів, а також активно працювати над максимізацією потенціалу вже існуючих продуктів і послуг. Одним із ефективних шляхів збільшення доходів є розширення лінійки продуктів і послуг. Впровадження нових фінансових продуктів, таких як інвестиційні послуги або кредитування малого та середнього бізнесу, може суттєво збільшити дохід.

Враховуючи тенденції ринку, слід розглянути можливість запуску нових цифрових банківських послуг, які будуть доступні через онлайн-платформи. Активне залучення нових клієнтів — це ще один спосіб збільшення доходів. Одним із напрямків є робота з малим та середнім бізнесом, а також індивідуальними клієнтами. Пропозиція спеціальних умов для клієнтів, які відкривають кілька продуктів компанії, може значно збільшити їхній клієнтський портфель. Крім того, не можна забувати про важливість взаємодії з корпоративними клієнтами, які часто приносять стабільний дохід. Цифровізація послуг стає невід'ємною частиною сучасного банківського бізнесу. Створення нових мобільних додатків, розвиток

онлайн-банкінгу і інтеграція з іншими цифровими платформами дозволить значно збільшити дохідність компанії, залучаючи більш широкую аудиторію, особливо серед молодших клієнтів, які віддають перевагу цифровим сервісам. Збільшення доходів є важливим кроком у досягненні фінансової стабільності. Однак не менш важливим є контроль за дебіторською заборгованістю, адже велика заборгованість може впливати на ліквідність компанії.

Дебіторська заборгованість — це один з основних чинників, який може негативно впливати на фінансові результати. Якщо компанія не буде вчасно отримувати платежі від клієнтів, це може призвести до проблем з ліквідністю і, як наслідок, погіршити фінансову ситуацію. Застосування жорсткішої політики стосовно термінів оплати, наприклад, введення штрафів за затримки або перегляд умов договору з клієнтами, що часто затримують платежі, допоможе скоротити обсяг простроченої дебіторської заборгованості. Важливо створити чітку систему моніторингу заборгованості і регулярно проводити переговори з клієнтами, які мають заборгованість. Для швидкого поліпшення ліквідності компанія може використовувати факторинг — продаж дебіторської заборгованості фінансовим установам. Це дозволяє отримувати гроші за рахунок боргів ще до їхнього погашення клієнтами, тим самим зменшуючи ризик неплатежів і підвищуючи ліквідність. Контроль дебіторської заборгованості має критичне значення для забезпечення нормальної ліквідності компанії, однак слід також оптимізувати податкове навантаження, щоб зменшити витрати на сплату податків.

Витрати можуть суттєво знижувати чистий прибуток компанії, тому оптимізація податкового навантаження є важливим елементом стратегії покращення фінансових результатів. Стратегічне планування витрат дозволяє зменшити податкове навантаження компанії за допомогою податкових пільг або відстрочок. Для цього компанія повинна ретельно вивчити законодавство щодо податків і скористатися можливостями для зниження податкових витрат, наприклад, застосовуючи податкові пільги для певних категорій витрат. Для зниження податкового навантаження компанія може звернутися до податкових

консультантів, які допоможуть оптимізувати податкову стратегію з урахуванням специфіки бізнесу.

Правильне податкове планування дозволить компанії знизити податкові витрати, що сприятиме покращенню фінансових результатів. ТОВ "МОНО" може розглянути можливість переходу на спрощену систему оподаткування для певних видів діяльності. Такий підхід дозволить значно зменшити податкове навантаження і полегшити процес сплати податків, що позитивно вплине на фінансові результати. Оптимізація податкового навантаження дозволяє компанії зберігати більшу частину доходів, що відкриває нові можливості для інвестицій і розвитку бізнесу. Водночас компанія повинна інвестувати у свій персонал, адже ефективність роботи співробітників є важливою складовою успіху компанії.

Персонал є основним ресурсом компанії, і саме від його кваліфікації та мотивації залежить успіх у реалізації стратегії покращення фінансових результатів. Вкладення в навчання співробітників допоможе підвищити їхню продуктивність і зменшити кількість помилок або неефективних дій, що призводять до зайвих витрат. Постійне навчання та розвиток навичок співробітників допоможуть їм адаптуватися до змінюваних умов бізнес-середовища та підвищити ефективність роботи. Ефективна система мотивації є запорукою високої продуктивності праці. Варто впровадити гнучку систему бонусів і премій, яка буде прямо пов'язана з результатами роботи співробітників, що дозволить створити конкурентоспроможне середовище в компанії та забезпечить високий рівень задоволеності працівників. Для зниження плинності кадрів важливо забезпечити сприятливі умови праці та можливості для кар'єрного росту, що дозволить компанії зберігати талановитих співробітників і скоротити витрати на навчання нових кадрів.

Отже, покращення фінансових результатів ТОВ "МОНО" є стратегічно важливим завданням для забезпечення сталого розвитку та зміцнення позицій на ринку. Підвищення фінансової стабільності компанії неможливе без належного управління основними фінансовими показниками. Одним із головних напрямків покращення фінансових результатів є ефективне управління витратами, що

дозволить знизити собівартість виробництва та операційні витрати, не впливаючи на якість продукції або послуг. Зниження витрат на матеріали, енергоспоживання, а також оптимізація витрат на адміністративні та загальні потреби сприятиме збільшенню чистого прибутку підприємства. Другим важливим фактором є збільшення доходів. Для цього необхідно розширювати клієнтську базу, збільшувати обсяги реалізації продукції та послуг, а також шукати нові джерела доходів, такі як додаткові фінансові послуги або інвестиції в інші галузі. Окрім цього, вдосконалення маркетингових стратегій і покращення обслуговування клієнтів сприятимуть підвищенню конкурентоспроможності і, як наслідок, стабільному збільшенню доходів.

Не менш важливим є оптимізація дебіторської заборгованості. Надмірне накопичення дебіторської заборгованості тягне за собою збільшення фінансових витрат і знижує ліквідність компанії. Тому необхідно створити ефективну систему моніторингу та стягнення боргів, а також розробити політику щодо надання кредитів клієнтам, яка враховуватиме їх платоспроможність. Завданням є також зменшення податкового навантаження, що може бути досягнуто шляхом оптимізації податкової звітності, ефективного використання податкових пільг, а також шляхом планування податкових виплат для уникнення зайвих витрат. Це дозволить зберегти більше фінансових ресурсів у компанії і направити їх на розвиток. Важливим компонентом покращення фінансових результатів є інвестиції в персонал. Якісна робота компанії залежить від кваліфікації її співробітників, тому інвестиції у навчання, підвищення кваліфікації та мотивацію працівників сприятимуть збільшенню ефективності внутрішніх процесів і зниженню помилок, що також дозволить зменшити витрати на пошук і навчання нових кадрів, скоротити плинність кадрів та покращити загальну атмосферу на підприємстві.

Всі ці напрямки взаємопов'язані, і для досягнення стабільного фінансового зростання компанії необхідно працювати над кожним з них одночасно. Наприклад, оптимізація витрат може дозволити зменшити ціни на продукцію та послуги, що, у свою чергу, сприятиме збільшенню продажів і доходів. Розширення асортименту продукції та підвищення якості обслуговування клієнтів дозволять залучити нових

споживачів, що сприятиме підвищенню доходів і зниженню дебіторської заборгованості. Водночас інвестиції в персонал дозволяють не тільки підвищити ефективність роботи, а й створити більш мотивовану команду, що буде прагнути до досягнення спільних цілей компанії. Впровадження цих змін дозволить забезпечити компанії сталий розвиток, покращити її конкурентоспроможність та підвищити прибутковість у довгостроковій перспективі. Завдяки комплексному підходу до вирішення цих завдань ТОВ "МОНО" зможе адаптуватися до змінюваних умов ринку, зберегти свою фінансову стабільність та досягти високих результатів в умовах економічної нестабільності. Таким чином, для успішного покращення фінансових результатів необхідно не тільки реагувати на поточні зміни на ринку, а й стратегічно планувати всі напрямки діяльності підприємства. Впровадження ефективних систем управління, оптимізація витрат та стратегічне зростання доходів мають стати основними елементами стратегії розвитку ТОВ "МОНО" на найближчі роки.

ВИСНОВКИ

У процесі дослідження було досліджено систему обліку та аналізу фінансових результатів діяльності ТОВ "МОНО". Розглянуті теоретичні основи обліку фінансових результатів, методи аналізу витрат і доходів, а також практичні аспекти організації обліку та фінансової звітності компанії. Виявлено як позитивні, так і негативні тенденції в діяльності підприємства, що потребують вдосконалення для досягнення стабільного фінансового зростання. У першому розділі роботи розглянуто сутність фінансового результату як облікової категорії, а також методологію формування інформації про витрати і доходи підприємства в облікових системах. Було виявлено, що правильне відображення фінансових результатів є основою для ефективного управління підприємством. Також детально проаналізовано організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ "МОНО", що безпосередньо впливають на формування обліку фінансових результатів. Важливо зазначити, що для підприємства характерна достатньо високий рівень автоматизації облікових процесів, що сприяє швидкому отриманню точної інформації. Особливу увагу було приділено аналізу облікової політики ТОВ "МОНО". Виявлено, що певні аспекти політики можуть бути удосконалені для більш точного відображення фінансових результатів і оптимізації податкового навантаження. У другому розділі було проаналізовано систему обліку та фінансової звітності підприємства. Зокрема, було розглянуто методику формування фінансових результатів в обліку та звітності. Аналіз структури доходів і витрат показав, що підприємство успішно здійснює свою діяльність, однак наявні деякі напрямки для оптимізації витрат, зокрема у сфері управлінських та адміністративних витрат.

Аналіз фінансових результатів ТОВ "МОНО" виявив позитивну динаміку, зокрема зростання чистого прибутку на 39,7% у 2024 році порівняно з 2023 роком. Це свідчить про ефективне управління підприємством, але в той же час показники витрат також зросли, що потребує подальшого контролю. Що стосується проблем і можливостей покращення фінансових результатів, було розглянуто кілька напрямків. Перш за все, оптимізація витрат є критичним фактором для покращення

фінансових результатів. Аналіз показав, що хоча компанія активно працює над зниженням витрат, існують можливості для подальшого вдосконалення, зокрема в управлінні витратами на персонал та амортизаційними витратами. Збільшення доходів є ще одним важливим напрямком. Виявлено, що ТОВ "МОНО" активно працює над розширенням асортименту продуктів і послуг, однак для покращення фінансових результатів необхідно акцентувати увагу на залученні нових клієнтів і розвитку цифрових технологій. Також був проаналізований стан дебіторської заборгованості, і було запропоновано ряд заходів для поліпшення управління дебіторською заборгованістю, що дозволить покращити ліквідність компанії.

Одним із важливих аспектів, що потребує уваги, є оптимізація податкового навантаження. Визначено, що компанія може скористатися можливостями для зниження податкових витрат за допомогою податкових пільг або відстрочок. Нарешті, важливим напрямком для покращення фінансових результатів є розвиток персоналу. Вклади в навчання і мотивацію працівників дозволять підвищити продуктивність і зменшити текучість кадрів. З огляду на проведений аналіз, можна зробити кілька ключових пропозицій для покращення фінансових результатів ТОВ "МОНО":

1. Оптимізувати витрати на персонал, зокрема, переглянувши систему премій і заохочень, а також забезпечити постійне навчання і підвищення кваліфікації співробітників.
2. Розширити асортимент продуктів і послуг для залучення нових клієнтів, зокрема впроваджуючи нові цифрові рішення та інвестиційні послуги.
3. Покращити управління дебіторською заборгованістю через більш жорсткі терміни оплати та впровадження нових механізмів стягнення боргів.
4. Оптимізувати податкову політику, скориставшись можливостями для зниження податкових витрат.
5. Зменшити адміністративні витрати, зокрема через оптимізацію витрат на оренду та послуги, що дозволить збільшити прибутковість компанії.

Такий підхід дозволить ТОВ "МОНО" покращити свої фінансові результати, підвищити конкурентоспроможність і забезпечити стабільне зростання в

майбутньому. Підсумовуючи, можна сказати, що ТОВ "МОНО" демонструє позитивну динаміку у своїй фінансовій діяльності, але для забезпечення сталого розвитку і підвищення фінансових результатів потрібно звернути увагу на певні аспекти, які можуть бути вдосконалені. Оптимізація витрат, збільшення доходів, управління дебіторською заборгованістю, оптимізація податкового навантаження та розвиток персоналу є основними напрямками, які можуть сприяти покращенню фінансових результатів компанії в майбутньому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Червінська С.Л. Особливості визначення фінансових результатів діяльності аграрних підприємств / С.Л. Червінська // Облік і фінанси АПК. – 2015. – № 6 – С. 107 – 110.
2. Легенчук С. Ф. Розвиток теорії і методології бухгалтерського обліку в умовах постіндустріальної економіки : Наукова доповідь за дисертацією на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук : 08.00.09. — Житомир : ЖДТУ, 2011. — 60 с. — С. 55.
3. Гаращенко О.В. Облік і аналіз формування фінансових результатів та розподілу прибутку: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / О.В. Гаращенко. – К., 2004. – 19 с.
4. Шара Є.Ю. Фінансовий облік та аналіз результатів діяльності промислових підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / Є.Ю. Шара. – К., 2001. – 24 с.
5. Лебедзевич Я.В. Фінансові результати та їх контроль в системі бухгалтерського обліку: методологія і практика: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / Я.В. Лебедзевич. - К., 2002. – 20 с.
6. Червінська С.Л. Визначення та облік фінансових результатів діяльності аграрних підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / С.Л. Червінська. – К., 2006. – 20 с.
7. Янчева Л., Чернікова І., Гладій І. Організація обліку фінансових результатів у системі управління підприємств ресторанного господарства / Л. Янчева, І. Чернікова, І. Гладій // Бухгалтерський облік і аудит. – 2007. - №5. – С. 49 – 51.

8. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.zakon.nau.ua (дата звернення 17.04.2025)
9. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.10.1999 р. № 290 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.zakon.nau.ua (дата звернення 17.04.2025)
10. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99 № 290
11. Рабошук А.В. Принципи, стандарти та професійне судження в бухгалтерському обліку: теоретико-методичний аспект: дис. канд.економ. наук: 08.06.04.–К., 2006.–274 с.
12. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ, МСФЗ для МСП, включаючи МСБО та тлумачення КТМФЗ, ПКТ). URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text (дата звернення 15.04.2025)
13. Офіційний сайт “МОНО”. URL: <https://monobank.ua/> (дата звернення 18.04.2025)
14. Головащенко О.М. Інформаційні та структурно-методичні засади формування фінансової звітності: дис. канд.економ. наук: 08.06.04.–К., 2006.–179 с
15. Фінансові результати за 2024 рік. URL: <https://www.universalbank.com.ua/storage/app/uploads/public/677/6ac/299/6776ac29931b1541185995.pdf> (дата звернення 10.03.2025)
16. Бухгалтерський облік // Словник фінансово-правових термінів / за заг. ред. д. ю.н., проф. Л. К. Воронової. — 2-е вид., переробл. і доповн. — К.: Алерта, 2011—558 с.
17. Поточна звітність [Архівовано 25 лютого 2021 у Wayback Machine.] // Юридична енциклопедія : [у 6 т.] / ред. кол.: Ю. С. Шемшученко (відп. ред.) [та ін.]. — К. : Українська енциклопедія ім. М. П. Бажана, 2002. — Т. 4 : Н — П. — 720 с.

18. Бачинський В. І., Помулева В. М. Спрощений облік на малих підприємствах: реалії сьогодення // Інноваційна економіка : науково-виробничий журнал. — 2021. — № 3—4 (87). — С. 152—158.

19. Бухгалтерський облік в Україні з використанням Положень (стандартів) бухгалтерського обліку: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / М. І. Должанський, А. М. Должанський; Нац. банк України. Львів. банк. ін-т. — Л., 2003. — 494 с. — Бібліогр.: с. 492—494.

20. Бухгалтерський облік за видами економічної діяльності: навч. посіб. / А. Г. Загородній, І. Й. Яремко, Л. М. Пилипенко ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Нац. ун-т «Львів. політехніка». — Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2012. — 216 с.

21. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / О. П. Кундря-Висоцька; Нац. банк України, Львів. банк. ін-т. — Л., 2003. — 303 с.

22. Бухгалтерський облік. Основи теорії та практики: підручник / А. Г. Загородній, Г. О. Партин, Л. М. Пилипенко, Т. І. Партин ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Нац. ун-т «Львів. політехніка». — 3-тє вид., доопрац. і доповн. — Л. : Вид-во Львів. політехніки, 2012. — 340 с. : табл. — Бібліогр.: с. 191—192 (38 назв). — ISBN 978-617-607-134-1

23. Грачова Р.Є. Енциклопедія бухгалтерського обліку / Р.Є. Грачова. — К.: Галицькі контракти, 2004. — 832 с.

24. Концептуальний розвиток методології бухгалтерського обліку: монографія / М. В. Корягін, П. О. Куцик ; Укоопспілка, Львів. комерц. акад. — Львів: ЛКА, 2015. — 236 с.

25. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"

26. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 р. № 996-XIV.

27. Сук Л. К. Фінансовий облік. — Київ: Знання, 2012. — 647 с.

28. Фінансовий облік: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Г. В. Нашкерська; Львів. нац. ун-т ім. І.Франка. — К. : Кондор, 2005. — 502 с.

29. Облік і аудит : термінологічний словник / А. Г. Загородній [та ін.]. - Л. : Центр Європи, 2002. - 671 с.
30. Організація і методика аудиту : підруч. для студ. ВНЗ / Л. П. Кулаковська, Ю. В. Піча. – К. : Каравела, 2009. – 544 с.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	38 264 665	31 092 682
Кредити та заборгованість банків		6 033 882	5 989 702
Кредити та заборгованість клієнтів	6	37 296 865	28 244 097
Інвестиції в цінні папери	7	39 299 553	39 846 436
Інвестиційна нерухомість	8	72 467	65 384
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		326	326
Основні засоби та нематеріальні активи	9	770 503	672 948
Інші активи	10, 11	9 739 005	13 882 791
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		26 791	28 347
Усього активів		131 504 057	119 822 713
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	677 434	1 029 853
Кошти клієнтів	13	108 178 806	94 281 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		910 689	2 238 130
Відстрочені податкові зобов'язання	22	114 403	61 294
Резерви за зобов'язаннями		101	101
Інші зобов'язання	14, 15	5 933 476	10 640 759
Усього зобов'язань		115 814 909	108 251 273
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		4 202 672	4 202 672
Емісійні різниці		1 912 465	1 912 465
Резервні та інші фонди банку	16	2 814 473	2 814 473
Резерви переоцінки	16	966 832	844 592
Нерозподілений прибуток		5 792 706	1 797 238
Усього власного капіталу		15 689 148	11 571 440
Усього зобов'язань та власного капіталу		131 504 057	119 822 713

Затверджено до випуску та підписано
«31» грудня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛІ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(Проміжний скорочений звіт про фінансові результати)
АТ «УНІВЕРСАЛІ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Найменування статті	Примітки	період, що закінчився 30 вересня 2024 року		період, що закінчився 30 вересня 2023 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	17	4 827 302	13 693 571	3 629 654	9 920 197
Інші процентні доходи	17	163	494	173	546
Процентні витрати	17	(704 588)	(1 978 923)	(522 766)	(1 296 666)
Чистий процентний дохід	17	4 122 877	11 715 142	3 107 061	8 624 077
Комісійні доходи	18	2 361 907	6 462 663	1 774 330	4 657 303
Комісійні витрати	18	(1 778 881)	(5 685 449)	(1 836 080)	(5 292 151)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій із фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	871	2 736	(20 663)	(51 690)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 371	28 437	12 403	30 494
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		571 395	1 706 039	975 930	2 899 688
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(6 546)	(25 644)	9 215	1 710
Чистий (збиток) від зменшення корисності за фінансовими інструментами	24	(322 230)	(1 588 573)	(197 142)	(879 196)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю		7 408	50 015	9 311	10 734
Інші операційні доходи	19	61 481	184 099	49 526	124 310
Витрати на виплати працівникам	20	(435 266)	(1 170 426)	(262 566)	(848 272)
Витрати зносу та амортизація	20	(60 230)	(169 312)	(23 417)	(63 028)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(2 171 774)	(6 177 922)	(2 018 947)	(5 668 583)
Прибуток до оподаткування		2 357 383	5 331 805	1 578 961	3 545 396
Витрати на податок на прибуток	22	(592 535)	(1 336 337)	(284 566)	(686 293)
Прибуток за звітний період		1 764 848	3 995 468	1 294 395	2 859 103

(тис. грн.)

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	(4 153)	176 546	191 461	535 184
Податок на прибуток, що відноситься до змін у резерві переоцінки боргових фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	4 896	(54 306)	(34 463)	(96 333)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		743	122 240	156 998	438 851
Інший сукупний дохід після оподаткування		743	122 240	156 998	438 851
Усього сукупного доходу за звітний період		1 765 591	4 117 708	1 451 393	3 297 954
Базовий та розбавлений прибуток на одну просту акцію, грн.	23	4,20	9,51	3,08	6,80

Затверджено до випуску та підписано
«31» грудня 2024 року

Виконавець:
Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Голова Правління

Головний бухгалтер



Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на 01 січня 2023 року		4 202 672	1 912 465	655 659	274 190	2 158 814	9 203 800	9 203 800
Усього сукупного доходу за період		-	-	-	438 851	2 859 103	3 297 954	3 297 954
прибуток за період		-	-	-	-	2 859 103	2 859 103	2 859 103
Інший сукупний дохід за період	16	-	-	-	438 851	-	438 851	438 851
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	16	-	-	2 158 814	-	(2 158 814)	-	-
Залишок на кінець 30 вересня 2023 року		4 202 672	1 912 465	2 814 473	713 041	2 859 103	12 501 754	12 501 754
Залишок на кінець 31 грудня 2023 року		4 202 672	1 912 465	2 814 473	844 592	1 797 238	11 571 440	11 571 440
Усього сукупного доходу за період		-	-	-	122 240	3 995 468	4 117 708	4 117 708
прибуток за період		-	-	-	-	3 995 468	3 995 468	3 995 468
Інший сукупний дохід за період	16	-	-	-	122 240	-	122 240	122 240
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	16	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 30 вересня 2024 року		4 202 672	1 912 465	2 814 473	966 832	5 792 706	15 689 148	15 689 148

Затверджено до випуску та підписано
«31» грудня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Старомінська І.О.

Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Глемба Т.А. Тел. 391-58-39



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		період, що закінчився 30 вересня 2024 року	період, що закінчився 30 вересня 2023 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		13 104 801	9 362 689
Процентні витрати, що сплачені		(1 954 281)	(1 227 366)
Комісійні доходи, що отримані		8 966 056	5 849 941
Інші виплати в операційній діяльності		(1 375 163)	(980 994)
Комісійні витрати, що сплачені		(6 171 656)	(5 328 484)
Результат операцій з іноземною валютою		1 706 039	2 899 688
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		434	232 017
Інші отримані операційні доходи		174 771	107 711
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 141 935)	(843 356)
Інша адміністративні та операційні витрати, сплачені		(6 267 276)	(4 630 692)
Податок на прибуток, сплачений		(2 664 976)	(1 011 757)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		4 376 814	4 429 397
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		475 991	(1 312 487)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(10 480 850)	(7 930 152)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3 746 574	1 703 355
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		12 624	19 399
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		5 217	7 147
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків - кореспондентських рахунків та депозитів інших банків		(405 356)	(272 926)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10 331 781	11 941 361
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(4 533 863)	(2 886 272)
Чисте (збільшення)/зменшення депозитних сертифікатів НБУ		4 875 000	9 980 000
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		8 403 932	15 678 822
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку		(14 586 139)	(20 334 125)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів		11 671 540	12 845 885
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	2 407
Придбання основних засобів		(149 144)	(24 562)
Надходження від реалізації основних засобів		2 637	1 054
Придбання нематеріальних активів		(34 188)	(2 844)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(3 095 294)	(7 512 185)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(30 770)	(29 243)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(30 770)	(29 243)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 894 117	13 597
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2)	(92 284)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		7 171 983	8 058 707
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	31 092 682	19 723 002
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	38 264 665	27 781 709

Затверджено до випуску та підписано
«31» грудня 2024 року

Голова Правління

Старомінська І.О.

Головний бухгалтер

Мілошко Т.В.



Виконавець:
Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Цей звіт слід читати разом з примітками на сторінках 6-36, які є складовою частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за період що закінчився 30 вересня 2024 року.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Сталія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(996)	(996)
Придбані / ініційовані фінансові активи	(5)	(5)
Збільшення / зменшення корисності	3	3
Курсові різниці	(2)	(2)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 000)	(1 000)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за період що закінчився 30 вересня 2023 року.

Найменування статті	(тис. грн.)		
	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(9 667)	-	(9 667)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	-	139	139
Придбані / ініційовані фінансові активи	(94 552)	-	(94 552)
Загальний ефект від переведення між стадіями	6	(6)	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	6	(6)	-
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	2 262	(133)	2 129
Списання активів за рахунок резервів	307	-	307
Курсові різниці	20	-	20
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(101 624)	-	(101 624)

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	на 30 вересня 2024 року	Середньозважені значення PD	на 31 грудня 2023 року	Середньозважені значення PD
Готівкові кошти	1 132 953	-	982 364	-
Кошти в Національному банку України	12 938 152	-	8 699 455	-
Кореспондентські рахунки:	24 194 560	-	21 411 859	-
з рейтингом від AAA до A-	23 136 590	0,003	21 033 106	0,003
з рейтингом від BBB+ до BBB-	23 410	0,0015	1 045	0,0015
без рейтингу	1 034 560	0,0050	377 708	0,0111
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	38 265 665		31 093 678	

Таблиця 5.4.1.

Кредитний рейтинг банку-нерезидента за міжнародною шкалою за класифікацією:		Клас боржників-резидентів, що оцінюються за 5 класами, на основі підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
рейтингових агентств "Standard & Poor's" або "Fitch Ratings"	рейтингового агентства "Moody's Investors Service"			
від AAA до A-	від Aaa до A3	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
від BBB+ до BBB-	від Baa1 до Baa3	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
від BB+ до B-	від Ba1 до B3	3	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
від CCC+ до C	Від Caa1 до Ca	4	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені
D	C	5	Дефолтні активи	Індивідуально знецінені

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, з них:	37 295 907	28 244 097
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	45 698 368	35 303 674
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	(8 402 461)	(7 059 577)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	958	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	37 296 865	28 244 097

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	214 478	251 106
Кредити, надані корпоративним клієнтам	131 417	271 167
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	688	688
Інші кредити, надані фізичним особам	45 351 785	34 780 713
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	45 698 368	35 303 674
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	(198 699)	(234 538)
Кредити, надані корпоративним клієнтам	(131 417)	(117 596)
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	(688)	(688)
Інші кредити, надані фізичним особам	(8 071 657)	(6 706 755)
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю	(8 402 461)	(7 059 577)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	37 295 907	28 244 097

Таблиця 6.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
Кредити, надані фізичним особам	958	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	958	-

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 30 вересня 2024 року.

(тис. грн.)					
Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	43 064 379	462 211	2 041 898	129 880	45 698 368
Мінімальний кредитний ризик	42 531 803	90 968	2 749	-	42 625 520
Низький кредитний ризик	532 558	22 762	2 118	-	557 438
Середній кредитний ризик	18	18 360	4 771	-	23 149
Високий кредитний ризик	-	330 121	5 557	-	335 678
Дефолтні активи	-	-	2 026 703	129 880	2 156 583
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	43 064 379	462 211	2 041 898	129 880	45 698 368
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(6 025 599)	(321 254)	(1 928 037)	(127 571)	(8 402 461)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	37 038 780	140 957	113 861	2 309	37 295 907

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 6.4.1.

Таблиця 6.4.1.

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами	Клас боржників, що оцінюються за 5 класами	Кредитна якість активів	Рівень кредитного рейтингу
1	1	Мінімальний кредитний ризик	Високий рейтинг
2			
3			
4	2	Низький кредитний ризик	Стандартний рейтинг
5			
6			
7	3	Середній кредитний ризик	Рейтинг нижчий, ніж стандартний
8			
9			
10	4	Високий кредитний ризик	Прострочені, але не знецінені кредити
	5	Дефолтні активи	Індивідуально знецінені

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2023 року.

(тис. грн.)					
Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	32 876 335	295 660	1 935 008	196 671	35 303 674
Мінімальний кредитний ризик	32 479 203	96 009	1 796	-	32 577 008
Низький кредитний ризик	158 899	2 455	869	-	162 223
Середній кредитний ризик	238 233	26 573	1 940	-	266 746
Високий кредитний ризик	-	170 623	2 327	-	172 950
Дефолтні активи	-	-	1 928 076	196 671	2 124 747
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	32 876 335	295 660	1 935 008	196 671	35 303 674
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	(4 847 801)	(193 354)	(1 824 545)	(193 877)	(7 059 577)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	28 028 534	102 306	110 463	2 794	28 244 097

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за період що закінчився 30 вересня 2024 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок періоду	(4 847 801)	(193 354)	(1 824 545)	(193 877)	(7 059 577)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	768 161	25 256	105 940	23 659	923 016
Придбані/ініційовані активи	(1 878 510)	-	-	(280)	(1 878 790)
Загальний ефект від переведення між стадіями	422 991	3 357	(426 348)	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(73 430)	55 259	18 171	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	139 434	(151 192)	11 758	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	356 987	99 290	(456 277)	-	-
Збільшення/зменшення корисності	(490 335)	(156 513)	(514 035)	20 650	(1 140 233)
Коригування процентних доходів	-	-	14 735	0	14 735
Списання активів за рахунок резервів	-	-	830 847	29 466	860 313
Курсові різниці	(106)	-	(114 631)	(7 188)	(121 925)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець періоду	(6 025 600)	(321 254)	(1 928 037)	(127 570)	(8 402 461)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за період що закінчився 30 вересня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на початок періоду	(3 738 232)	(603 860)	(3 022 681)	(638 556)	(8 003 329)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	462 083	66 223	127 114	3 428	658 848
Придбані/ініційовані активи	(998 704)	-	-	(3 854)	(1 002 558)
Загальний ефект від переведення між стадіями	351 809	425 058	(776 867)	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(84 248)	76 701	7 547	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	93 814	(100 153)	6 339	-	-
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	342 243	448 510	(790 753)	-	-
Збільшення/зменшення корисності	537 182	(101 960)	(585 866)	(74 335)	(224 979)
Коригування процентних доходів	-	-	(19 544)	(17 285)	(36 829)
Списання активів за рахунок резервів	-	-	1 855 624	11 814	1 867 438
Курсові різниці	9	-	(141 819)	83 683	(58 127)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на кінець періоду	(3 385 853)	(214 539)	(2 564 039)	(635 105)	(6 799 536)

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати.

Найменування статті	(тис. грн.) період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	8 846 648	5 444 506
Боргові цінні папери	1 975 391	2 683 931
Кошти в інших банках	154 644	110 834
Кореспондентські рахунки в інших банках	815 883	566 353
Інші	162 381	7 843
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю	11 954 947	8 813 467
Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	1 738 624	1 106 730
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 738 624	1 106 730
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	13 693 571	9 920 197
Процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Кредити та заборгованість клієнтів	494	546
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	494	546
Усього процентних доходів	13 694 065	9 920 743
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою вартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(387 344)	(375 349)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 181 197)	(544 255)
Строкові кошти інших банків	(17 570)	(1 536)
Поточні рахунки юридичних осіб	(369 039)	(358 227)
Поточні рахунки фізичних осіб	(5 274)	(3 183)
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 960 424)	(1 282 550)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(18 499)	(14 116)
Усього процентних витрат	(1 978 923)	(1 296 666)
Чистий процентний дохід	11 715 142	8 624 077

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати.

Найменування статті	(тис. грн.) період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	6 215 092	4 549 062
Операції на валютному ринку	7 284	4 239
Операції з цінними паперами	6 147	2 002
Гарантії надані	270	9
Інші	233 870	101 991
Усього комісійних доходів	6 462 663	4 657 303
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(5 661 400)	(5 270 559)
Інші	(24 049)	(21 592)
Усього комісійних витрат	(5 685 449)	(5 292 151)
Чисті комісійні доходи / (витрати)	777 214	(634 848)

Банк має програму лояльності для своїх клієнтів, нараховані витрати за якою відображаються як зменшення комісійних доходів і, відповідно, така презентація впливає на результат чистих комісійних доходів/витрат.

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 19. Інші операційні доходи.

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи.

Найменування статті	(тис. грн.) період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Дохід за надані послуги у Системі BankID	18 342	13 287
Додатковий дохід за придбаними кредитами фізичних осіб	14 934	16 478
Штрафи, пені, що отримані банком	13 920	11 216
Дохід від реалізації запасів	9 195	13 001
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	6 448	4 473
Дохід за надані інформаційні послуги	6 322	21 883
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	2 318	328
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	843	763
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	255	387
Дохід від модифікації фінансових активів	43	-
Дохід від припинення оренди	33	200
Дохід від переоцінки фінансових зобов'язань з оренди	33	1 947
Дохід, отриманий від співпраці зі страховими компаніями	-	3 222
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	150
Інші операційні доходи	111 413	36 975
Усього операційних доходів	184 099	124 310

Інформація про інші операційні доходи від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам.

Найменування статті	(тис. грн.) період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Заробітна плата та премії	972 809	632 434
Нарахування на фонд заробітної плати	184 775	130 622
Інші виплати працівникам	12 842	85 216
Усього витрати на утримання персоналу	1 170 426	848 272

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Амортизація основних засобів	66 801	16 655
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	53 920	11 251
Амортизація активу з правом користування	48 591	35 122
Усього витрат на амортизацію	169 312	63 028

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Витрати за користування програмним забезпеченням/комерційними позначеннями	4 610 548	4 378 089
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	533 515	399 417
Витрати на благодійну допомогу	115 854	132 900
Поштово-телефонні витрати	82 494	54 721
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	63 570	50 371
Витрати на маркетинг та рекламу	56 091	50 261
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	25 659	14 240
Витрати на короткострокову оренду або предмети низької вартості	20 806	15 473
Телекомунікаційні витрати	19 636	14 256
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 231	4 641
Витрати від модифікації фінансових активів	2 798	5 006
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	922	1 379
Витрати на аудит	-	1 510
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	1
Інші адміністративні та операційні витрати	642 798	546 318
Усього адміністративних та операційних витрат	6 177 922	5 668 583

Таблиця 21.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Чистий (збиток)/прибуток від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 302	962
Похідні фінансові активи	434	(52 652)
Усього (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 736	(51 690)

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Поточний податок на прибуток	(1 337 534)	(686 834)
Зміна відстроченого податку на прибуток	1 197	541
Усього витрати податку на прибуток	(1 336 337)	(686 293)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Прибуток / (збиток) до оподаткування	5 331 805	3 545 396
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 332 951)	(638 171)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень)	(3 386)	(47 897)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; формування забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) витрат)	(1 197)	(766)
Інші коригування: зміна відстроченого податку на прибуток/визнання ВПА	1 197	541
Сума податку на прибуток (збиток)	(1 336 337)	(686 293)

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із ставки оподаткування у розмірі 25%, яка діяла протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року та ставки у розмірі 18%, діючої протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року відповідно.

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2024 року.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(61 294)	1 197	(54 306)	(114 403)
Переоцінка цінних паперів	(58 415)	-	(54 306)	(112 721)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 113	167	-	3 280
Основні засоби	(5 992)	1 030	-	(4 962)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(61 294)	1 197	(54 306)	(114 403)

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(55 102)	2 110	(8 302)	(61 294)
Переоцінка цінних паперів	(53 016)	-	(5 399)	(58 415)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	1 536	1 577	-	3 113
Основні засоби	(3 622)	533	(2 903)	(5 992)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(55 102)	2 110	(8 302)	(61 294)

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Прибуток, що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	3 995 468	2 859 103
Прибуток за звітний період	3 995 468	2 859 103
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	420 267 197	420 267 197
Чистий прибуток на просту акцію, грн.	9,51	6,80
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	9,51	6,80

Примітка 24. Збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами.

Таблиця 24.1. Збиток від зменшення корисності.

Найменування статті	(тис. грн.)	
	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
Збиток від зменшення корисності:		
за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2)	(92 284)
за кредитами та заборгованістю у банках	145	(397)
за кредитами та заборгованістю клієнтів	(2 096 007)	(568 689)
за інвестиціями в цінні папери	43 083	(263 219)
за іншими фінансовими активами	29 032	15 536
за іншими активами	65 193	(62 846)
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за активами	369 983	77 507
Резерви за зобов'язаннями	-	15 196
Усього витрат за кредитними збитками	(1 588 573)	(879 196)

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024 року.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти	
Процентні доходи	1 721	8 998 504	4 684 542	9 298	13 694 065
Процентні витрати	(759 717)	(1 199 173)	(18 685)	(1 348)	(1 978 923)
Доходи від інших сегментів(витрати) за іншими сегментами	1 173 988	1 782 675	(3 040 937)	84 274	-
Чистий процентний дохід	415 992	9 582 006	1 624 920	92 224	11 715 142
Комісійні доходи	35 117	6 418 296	9 250	-	6 462 663
Інші операційні доходи	199	159 861	7	24 032	184 099
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(4 164)	(1 691 005)	42 419	64 177	(1 588 573)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	28 437	-	28 437
Чистий (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	434	2 302	2 736
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	8	50 007	-	-	50 015
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	1 511 186	194 853	-	1 706 039
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(25 644)	-	(25 644)
Комісійні витрати	(467)	(5 573 806)	(111 176)	-	(5 685 449)
Витрати на виплати працівникам	(68 759)	(1 029 880)	(11 722)	(60 065)	(1 170 426)
Витрати зносу та амортизація	(14 600)	(142 577)	(3 828)	(8 307)	(169 312)
Інші адміністративні та операційні витрати	(24 735)	(5 723 147)	(406 387)	(23 653)	(6 177 922)
Витрати на податок на прибуток	(84 863)	(892 495)	(336 243)	(22 736)	(1 336 337)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	253 728	2 668 446	1 005 320	67 974	3 995 468
Прибуток за період					

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023 року.

(тис. грн)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)	Інші сегменти	
Процентні доходи	15 450	5 436 409	4 467 848	1 036	9 920 743
Процентні витрати	(735 265)	(558 064)	(2 224)	(1 113)	(1 296 666)
Доходи від інших сегментів\витрати за іншими сегментами	1 056 890	1 847 862	(2 943 913)	39 161	-
Чистий процентний дохід	337 075	6 726 207	1 521 711	39 084	8 624 077
Комісійні доходи	28 778	4 617 585	10 940	-	4 657 303
Інші операційні доходи	929	91 133	178	32 070	124 310
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	2 130	(658 528)	(290 145)	67 347	(879 196)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	30 494	-	30 494
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(52 652)	962	(51 690)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	-	10 734	-	-	10 734
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	2 567 705	331 983	-	2 899 688
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 710	-	1 710
Комісійні витрати	(524)	(5 180 698)	(110 929)	-	(5 292 151)
Витрати на виплати працівникам	(27 498)	(760 233)	(4 726)	(55 815)	(848 272)
Витрати зносу та амортизація	(5 758)	(49 294)	(2 426)	(5 550)	(63 028)
Інші адміністративні та операційні витрати	(21 069)	(5 262 319)	(331 110)	(54 085)	(5 668 583)
Витрати на податок на прибуток	(60 794)	(406 947)	(213 904)	(4 648)	(686 293)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	253 269	1 695 345	891 124	19 365	2 859 103
Прибуток за період					

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 30 вересня 2024 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	62 012	47 284 225	83 607 210	550 610	131 504 057
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	10 520 077	104 279 386	906 963	108 483	115 814 909
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	2 964	14 824	412	2 479	20 679
Амортизація	(14 600)	(142 577)	(3 828)	(8 307)	(169 312)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів, станом на 31 грудня 2023 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	385 615	41 950 217	76 935 119	551 762	119 822 713
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	9 364 196	96 835 559	1 956 145	95 373	108 251 273
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	729	39 008	160	2 456	42 353
Амортизація	(10 279)	(82 853)	(3 428)	(7 643)	(104 203)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	(3 488)	(3 488)

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони.

(тис. грн.)

Найменування статті	за період, що закінчився 30 вересня 2024 року		за 2023 рік	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів (чистий процентний дохід, комісійні доходи, інші операційні доходи)	18 361 904	18 361 904	19 128 940	19 128 940
Основні засоби та нематеріальні активи	770 503	770 503	672 948	672 948

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Кінцевий бенефіціарний власник	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 436	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: гривні – 0,00%)	638	1	-	-
Інші активи	-	1 707	-	-
Інші фінансові активи	-	8 269	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: гривні – 11,94%, долари США – 1,04%, євро – 0,27%)	20 613	1 605 457	2 298	803
Інші фінансові зобов'язання	-	424 427	-	-

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Кінцевий бенефіціарний власник	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6 244	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: гривні – 0,01%, євро – 6,00%)	716	153 571	-	-
Інші активи	-	1 694	-	-
Інші фінансові активи	-	6 159	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: гривні – 8,60%, долари США – 0,10%, євро – 0,00 %)	32 686	1 552 792	2 097	674
Інші фінансові зобов'язання	-	279 624	-	-

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2024 року.

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Кінцевий бенефіціарний власник	Материнська компанія
Процентні доходи	81	1 665	-	-
Процентні витрати	(542)	(204 904)	(31)	(11)
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	(3 189)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(190)	(4 061)	(176)	-
Комісійні доходи	91	71 499	-	6
Комісійні витрати	-	(4 554)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(90)	(54)	-	-
Інші операційні доходи	-	46	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(410 194)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(122 705)	-	-	-

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Кінцевий бенефіціарний власник	Материнська компанія
Процентні доходи	70	7 056	-	-
Процентні витрати	(137)	(233 547)	(1)	(13)
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	(59 065)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	5	(1 435)	-	-
Комісійні доходи	98	57 035	-	4
Комісійні витрати	-	(8)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності за фінансовими інструментами	(59)	(11 393)	-	-
Інші операційні доходи	-	84	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(98)	(239 532)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	(18)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	3	-	-
Витрати на виплати працівникам	(129 342)	-	-	-

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2024 року.
(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Кінцевий бенефіціарний власник	Компанії під спільним контролем
Інші потенційні зобов'язання	2 819	241	344

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2023 року.

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Кінцевий бенефіціарний власник	Компанії під спільним контролем
Інші потенційні зобов'язання	3 087	241	198 732

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу.

Найменування статті	період, що закінчився 30 вересня	
	2024 року	2023 року
	витрати	витрати
Поточні виплати працівникам	102 305	131 561

Зазначені суми включають грошові винагороди членам Наглядової Ради та членам Правління. Негрошові винагороди відсутні.