

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

ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ПОДАТКОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Кафедра податкового менеджменту та фінансового моніторингу

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 ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ
«ПРИВАТБАНК»**

здобувача: Ульянівської Юлії Віталіївни

(підпис)

Науковий керівник: д.е.н., професор Ловінська Людмила Генадіївна.

(підпис)

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

Завідувач кафедри: д.е.н. професор Л.Г. Ловінська

Київ – 2024

Реферат

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 69 сторінок, 12 таблиць, 8 рисунків, список використаних джерел з 36 найменувань, додатки.

«Облік доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»

Об'єктом дослідження є система бухгалтерського обліку операційної діяльності у АТ «ПриватБанк».

Предметом дослідження є методика та організація обліку доходів від операційної діяльності у АТ «ПриватБанк».

Метою даного дослідження є дослідження методів, процедур та інструментів, використовуваних для обліку доходів від операційної діяльності в банку, оцінка їх ефективності та визначення можливих шляхів покращення.

Згідно мети до роботи поставлено такі завдання:

- дослідити сутність та класифікацію доходів від операційної діяльності комерційних банків;
- розглянути порядок оцінки та визнання доходів від операційної діяльності комерційних банків;
- вивчити сутність контролю формування доходів від операційної діяльності комерційних банків та порядок його проведення;
- проаналізувати організаційно-економічну характеристику АТ «ПРИВАТБАНК»;
- дослідити організацію обліку доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»
- розглянути методика та організацію контролю доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»
- запропонувати шляхи вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК»

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Результати дослідження системи обліку доходів від операційної діяльності в АТ «ПриватБанк» мають важливе теоретичне значення для області фінансового менеджменту та бухгалтерського обліку. Отримані результати мають практичне значення для АТ «ПриватБанк» та інших банківських установ. Вони дозволять банку оптимізувати свою систему обліку доходів від операційної діяльності, підвищити точність та достовірність фінансової звітності, а також покращити процеси прийняття управлінських рішень.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2024.

Рік захисту кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2024.

***Ключові слова:** господарська діяльність, доходи, облік доходів, фінансовий менеджмент, процеси прийняття управлінських рішень, бухгалтерський облік, операційна діяльність.*

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ.....	6
1.1. Сутність та класифікація доходів від операційної діяльності комерційних банків.....	6
1.2. Оцінка та визнання доходів від операційної діяльності комерційних банків	12
1.3. Контроль формування доходів від операційної діяльності комерційних банків та порядок його проведення	17
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ПРИВАТБАНК»	25
2.1. Організаційно-економічна характеристика АТ «ПРИВАТБАНК».....	25
2.2. Організація обліку доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»	31
2.3. Методика та організація контролю доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»	36
2.4 Шляхи вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК»	41
ВИСНОВКИ.....	52
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	55

ВСТУП

Актуальність теми. Економічна діяльність сучасних банків ґрунтується на здійсненні різноманітних операцій, серед яких особливе значення має операційна діяльність. Одним з ключових аспектів управління цією діяльністю є облік доходів, який дозволяє ефективно контролювати, аналізувати та планувати фінансові результати підприємства. Правильно налагоджений облік доходів від операційної діяльності стає важливим інструментом для прийняття управлінських рішень, а також забезпечує надійну інформацію для зовнішніх стейкхолдерів.

У сучасних умовах, коли ринкова конкуренція постійно зростає, а умови бізнесу швидко змінюються, управління фінансовими ресурсами вимагає постійного вдосконалення. Облік доходів від операційної діяльності стає ключовим елементом фінансового менеджменту, оскільки від нього залежить ефективність використання ресурсів підприємства та його конкурентоспроможність на ринку. Зокрема, в умовах економічної нестабільності та великої кількості ризиків важливо мати точну та своєчасну інформацію щодо доходів від операційної діяльності для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Також, з огляду на постійне удосконалення фінансової звітності та стандартів бухгалтерського обліку, актуальність вивчення та удосконалення методів обліку доходів від операційної діяльності постійно зростає.

Метою даного дослідження є дослідження методів, процедур та інструментів, використовуваних для обліку доходів від операційної діяльності в банку, оцінка їх ефективності та визначення можливих шляхів покращення.

Згідно мети до роботи поставлено такі завдання:

- дослідити сутність та класифікацію доходів від операційної діяльності комерційних банків;

- розглянути порядок оцінки та визнання доходів від операційної діяльності комерційних банків;
- вивчити сутність контролю формування доходів від операційної діяльності комерційних банків та порядок його проведення;
- проаналізувати організаційно-економічну характеристику АТ «ПРИВАТБАНК»;
- дослідити організацію обліку доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»;
- розглянути методика та організацію контролю доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»;
- запропонувати шляхи вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК»;

Об'єктом дослідження є система бухгалтерського обліку операційної діяльності у АТ «ПриватБанк».

Предметом дослідження є методика та організація обліку доходів від операційної діяльності у АТ «ПриватБанк».

Методи дослідження. У процесі дослідження застосовувались методи системного і комплексного дослідження, метод порівняльного аналізу, розрахунково-конструктивний метод, статистико-економічні методи, метод порівняння, графічний метод, методи факторного аналізу, метод логічного узагальнення.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Результати дослідження системи обліку доходів від операційної діяльності в АТ «ПриватБанк» мають важливе теоретичне значення для області фінансового менеджменту та бухгалтерського обліку. Отримані результати мають практичне значення для АТ «ПриватБанк» та інших банківських установ. Вони дозволять банку оптимізувати свою систему обліку доходів від операційної діяльності, підвищити точність та достовірність фінансової звітності, а також покращити процеси прийняття управлінських рішень.

Інформаційною базою дослідження є офіційні статистичні дані АТ «Приватбанк». В роботі використано нормативно-правові акти, що регулюють питання бухгалтерського обліку в банках, наукову літературу та фахові періодичні видання, що відображають методологічні та організаційні питання бухгалтерського обліку.

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

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

1.1. Сутність та класифікація доходів від операційної діяльності комерційних банків

В сучасному фінансовому світі комерційні банки відіграють важливу роль у забезпеченні фінансової стабільності та економічного розвитку. Одним з ключових аспектів їхньої діяльності є операційна діяльність, яка є основним джерелом доходів і визначає їхню ефективність на ринку. Втім, розуміння суті та особливостей операційної діяльності комерційних банків є складним завданням, що потребує детального вивчення.

Відповідно до Національних положень бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», операційна діяльність підприємства визначається як основна сфера його діяльності, а також інші види діяльності, які не включають інвестиційні або фінансові операції. Це означає, що операційна діяльність є основною метою створення підприємства та становить основне джерело його доходів, пов'язаних з операційною діяльністю [1]

Операційна діяльність може включати в себе різноманітні процеси виробництва, обробки, зберігання, транспортування, маркетингу та реалізації товарів або послуг. Це те, що підприємство робить щодня, щоб задовольнити потреби своїх клієнтів і отримувати прибуток [2, с. 166].

Важливо розрізняти операційну діяльність від інших видів діяльності, таких як інвестиційна чи фінансова. Операційна діяльність - це та діяльність, яка прямо пов'язана з виробництвом або наданням основних продуктів або послуг підприємства, тоді як інвестиційна діяльність може включати в себе інвестування коштів у інші підприємства або активи, а фінансова - здійснення

операцій з грошовими активами, валютними операціями та іншими фінансовими інструментами.

Таблиця 1.1 – Сутність поняття «операційна діяльність підприємства»

Вчений	Визначення операційної діяльності
Молодець А. Я., Петраковська О.В. [2, с. 166].	Операційна діяльність - це основна сфера діяльності підприємства, спрямована на виробництво товарів та надання послуг для клієнтів.
Бруханський Р.Ф. [3, с. 178].	Операційна діяльність - це система процесів та операцій, спрямованих на забезпечення якості, ефективності та конкурентоспроможності виробництва і постачання товарів і послуг.
Гуріна Н.В. [4, с. 205].	Операційна діяльність - це впорядкований набір процесів та операцій, спрямованих на досягнення найвищої ефективності та продуктивності у виробництві.
Ходаківська Л.О. [5, с. 409].	Операційна діяльність - це комплекс маркетингових дій, спрямованих на забезпечення виробництва та реалізації продукції відповідно до потреб споживачів.
Безбах І. [6, с. 28].	Операційна діяльність - це процес виробництва та надання послуг, що включає в себе всі етапи від початкового планування до кінцевого виконання.
Сидорченко Т.Ф., Гавриш А.Є. [7, с. 300].	Операційна діяльність - це система управління, спрямована на постійне покращення якості продукції та процесів виробництва.
Олійник І.М., Рудич А.І. [8, с. 120].	Операційна діяльність - це виробничий процес, що включає в себе всі кроки від придбання сировини до виробництва готової продукції для реалізації.

Таким чином, операційна діяльність підприємства - це його основна діяльність, тобто та, яка є головною метою його існування і призначена для виробництва або надання товарів, послуг або виконання робіт. Ця діяльність створює найбільшу частку доходу підприємства. Вона включає в себе всі процеси, пов'язані з виробництвом, продажем або наданням основних товарів або послуг, що є основою бізнесу підприємства.

Доходи від операційної діяльності комерційних банків виникають з різноманітних операцій та послуг, які вони надають своїм клієнтам та учасникам фінансового ринку.

Таблиця 1.2 – Сутність поняття «доходи від операційної діяльності комерційних банків»

Вчений	Визначення доходів від операційної діяльності комерційних банків
Покрасенко К.О., Мокієнко Т.В. [9, с. 318].	Доходи від операційної діяльності комерційних банків - це сукупність прибутків, отриманих від банківських операцій і послуг.
Бруханський Р.Ф. [3, с. 178].	Доходи від операційної діяльності банків - це грошові потоки, що виникають внаслідок банківських операцій та фінансових послуг.
Паскар А.В., Маценко Л.Ф. [10, с. 100].	Доходи від операційної діяльності комерційних банків - це сукупність прибутків, отриманих від банківських транзакцій та послуг.
Коройтор А.О. [11, с. 147].	Доходи від операційної діяльності банків - це фінансові вигоди, які отримує банк від своєї основної діяльності з кредитування та інвестування.
Сидорченко Т.Ф., Гавриш А.Є. [7, с. 300].	Доходи від операційної діяльності комерційних банків - це сукупність прибутків, отриманих від усіх операцій з активами та пасивами.
Олійник І.М., Рудич А.І. [8, с. 120].	Доходи від операційної діяльності банків - це сума грошових коштів, що надходять від банківської діяльності, включаючи вклади та кредити.

На основі аналізу праць визначених вчених можна зробити висновок, що трактування поняття "дохід" відбувається залежно від економічного та бухгалтерського підходів. Зокрема, в економічному підході в основі терміна "дохід" лежить поняття "виручка", яка представляє собою суму грошових коштів та інших надходжень, отриманих підприємством від продажу своєї продукції, товарів, робіт чи послуг. Проте, це поняття не охоплює всі складові доходу, такі як роялті, отримані орендна плата, проценти та дивіденди. Таким чином, визначення "виручки" не є достатньо повним для опису всіх видів доходу підприємства [7, с. 178].

Також, вказані вчені використовують термін "дохід" як синонім до поняття "виручка". Однак це трактування може бути не повністю вірною, оскільки дохід підприємства може включати в себе інші складові, які не відображаються в понятті "виручки". Таким чином, потрібно розглядати поняття "доходу" більш широко, включаючи всі можливі джерела надходження коштів до підприємства [5, с. 410].

Під бухгалтерським підходом до визначення поняття "дохід підприємства" розуміється основане на терміні "економічна вигода". У термін "дохід" розглядається як сукупність економічних вигод, що надходять протягом певного періоду внаслідок звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Він виникає, коли власний капітал зростає через ці економічні вигоди, а не через внески учасників власного капіталу [12].

У Національному положенні бухгалтерського обліку 15 «Дохід» також визначено, що доходи - це збільшення економічних вигід у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які спричиняють зростання власного капіталу (крім зростання капіталу за рахунок внесків учасників) [13].

Отже, за бухгалтерським підходом до доходів підприємства вони визначаються як економічні вигоди, що надходять у формі надходження активів або зменшення зобов'язань і спричиняють зростання власного капіталу.

Податковий кодекс України визначає "дохід із джерелом його походження з України" як будь-який дохід, отриманий резидентами або нерезидентами від будь-яких видів їхньої діяльності на території України, у виключній економічній зоні, на континентальному шельфі або виплачений (нарахований) іноземними роботодавцями [16].

Іншими словами, будь-який дохід, який отримують люди або компанії, включаючи іноземних роботодавців, з будь-яких джерел на території України або в морських зонах, вважається доходом із джерелом походження з України з погляду податкового законодавства.

Доходи від операційної діяльності можна розділити на дві великі групи згідно з Податковим кодексом України (рис 1.1) [7, с. 178].

1. Операційні доходи, які пов'язані з реалізацією продукції, товарів, робіт або послуг, які можуть бути вироблені самим підприємством або раніше придбані.

2. Позареалізаційні доходи, які не пов'язані безпосередньо з продажем продукції або послуг, але можуть включати інші джерела прибутку,

такі як відсотки, дивіденди, або інші надходження, що не пов'язані з основною діяльністю підприємства.



Рисунок 1.1 – Доходи операційної діяльності [6]

Джерело: розроблено автором на основі додатку Б

Доходи є ключовим джерелом прибутку для банків та відображають ефективність їхньої операційної діяльності. Розглянемо основні джерела доходів, які можуть виникати від операційної діяльності комерційного банку: [7, с. 178].

- **Відсоткові доходи.** Одним із основних джерел доходів для банків є відсоткові доходи, які вони отримують від кредитування своїх клієнтів. Банки надають кредити під певні відсоткові ставки, і відсотки, що нараховуються за користування цими кредитами, становлять значну частину їхніх операційних доходів.
- **Комісійні доходи.** Банки отримують доходи від надання різних фінансових послуг та операцій, за які вони вимагають плату від своїх клієнтів. Це може включати комісії за обслуговування банківських рахунків, випуск платіжних карток, проведення переказів, операції з цінними паперами тощо.
- **Торговельні доходи.** Комерційні банки можуть отримувати прибуток від торгівлі різними фінансовими інструментами, такими як валюта, цінні папери, товари та інші фінансові активи. Вони можуть здійснювати

операції з обміну валют, купівлю-продаж акцій чи облігацій, і отримувати прибуток від різниці у цінах купівлі та продажу.

- Інші операційні доходи. Крім вищезгаданих джерел доходів, банки можуть отримувати прибуток від інших операцій, таких як здійснення валютних обмінів, надання консультаційних послуг, участь у фінансових консорціумах тощо.

Процентні доходи та витрати є важливою складовою банківської діяльності. Це суми, які банк отримує або сплачує за використання грошових коштів, кредитів, депозитів, а також за інші фінансові інструменти. Суми процентних доходів і витрат обчислюються пропорційно часу з використанням відповідної ставки відсотка. Це включає доходи і витрати за кредитами, депозитами, цінними паперами, а також доходи у вигляді амортизації дисконту [9, с 410].

Комісійні доходи і витрати також є важливим елементом для банківської діяльності. Вони включають доходи і витрати за надання різноманітних банківських послуг, таких як обслуговування рахунків, кредитування, управління інвестиціями тощо. Ці суми можуть бути фіксованими або обчислюватися пропорційно обсягу послуг [9, с 410].

Прибутки (збитки) від торговельних операцій виникають в результаті купівлі-продажу фінансових інструментів, таких як валюта, цінні папери тощо.

Доходи від дивідендів є результатом використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком [9, с 410].

Доходи від повернення раніше списаних активів представляють собою кошти, що надійшли для погашення раніше списаних банком заборгованостей.

Інші операційні доходи і витрати включають доходи і витрати, що не пов'язані з інвестиційною або фінансовою діяльністю, такі як послуги аудиту, витрати на інкасацію, неустойки тощо. Ці суми можуть виникати внаслідок різних операцій, які не входять до інших категорій операційних доходів і витрат.

Враховуючи ці різноманітні джерела доходів, можна зрозуміти, що операційна діяльність комерційних банків є складною та різноплановою. Вона включає в себе широкий спектр фінансових операцій та послуг, які спрямовані на задоволення потреб клієнтів та максимізацію прибутку для банку.

Загальна сутність доходів від операційної діяльності комерційних банків полягає в отриманні прибутку від фінансових операцій, які вони здійснюють у межах своєї основної діяльності. Ці доходи є ключовим джерелом фінансування банків та визначають їхню фінансову стійкість і прибутковість.

1.2. Оцінка та визнання доходів від операційної діяльності комерційних банків

При виконанні банківської діяльності підприємство отримує доходи з різних джерел і понесе витрати відповідно до цих доходів. Тому важливо чітко відокремлювати доходи за видами діяльності для точної оцінки та визнання їх.

При оцінці та визнанні доходів, бухгалтеру підприємства потрібно керуватися положеннями МСФЗ 15 Це допомагає забезпечити правильну і об'єктивну оцінку доходу та витрат, що є важливим для ведення надійної фінансової звітності та прийняття керівним персоналом ефективних управлінських рішень [13].

Згідно з вищезазначеним нормативом, є дві обов'язкові умови для визнання доходу: [9, с 318].

Перша умова полягає в тому, що дохід може бути визнаний лише у випадку, якщо внаслідок цього доходу відбувається збільшення активів підприємства або зменшення його зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу. Важливо зауважити, що ця умова не стосується зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства.

Друга умова вимагає, щоб оцінка доходу була можливою і достовірною. Це означає, що підприємство повинно мати можливість чітко визначити суму доходу, яка отримана в результаті певної операції.

Таким чином, дві умови є необхідними для визнання доходу, проте важливо також враховувати особливості, які можуть виникати залежно від конкретного виду доходу та умов його отримання.

У бухгалтерському обліку, дохід відображається у формі суми справедливої вартості активів, які вже отримані або мають бути отримані в майбутньому. Якщо актив отриманий безоплатно і передбачає надходження економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то дохід визнається на систематичній основі протягом цих періодів, коли надходять відповідні економічні вигоди.

Для того щоб забезпечити достовірну оцінку результату операцій з надання послуг, важливо взяти до уваги наступні умови (рис.1.2).

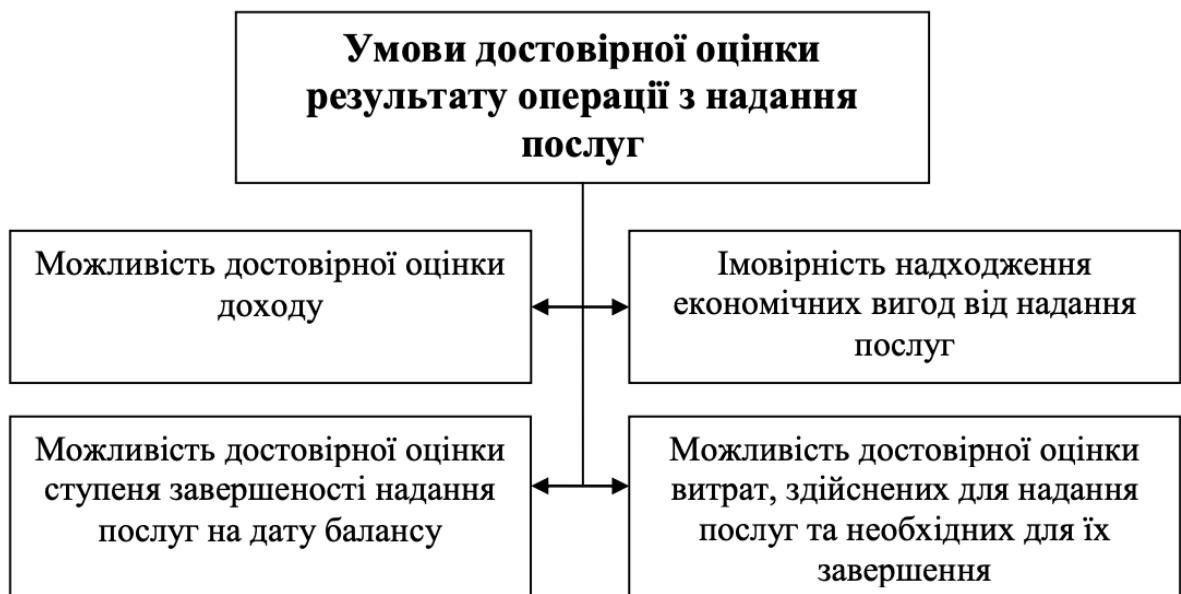


Рисунок 1.2 – Умови достовірної оцінки результату операції з надання послуг

Джерело: розроблено автором на основі [7, с.300]

Для забезпечення достовірної оцінки результату операцій з надання послуг необхідно враховувати кілька ключових умов: [11, с.148].

- **Можливість достовірної оцінки доходу.** Важливо мати можливість чітко визначити суму доходу, отриманого в результаті надання послуг.

- Можливість достовірної оцінки ступеня завершеності надання послуг на дату балансу. Це означає, що потрібно мати можливість точно визначити, наскільки послуги були завершені на кінцеву дату звітного періоду.

- Імовірність надходження економічних вигід від надання послуг. Потрібно враховувати імовірність отримання економічних вигод в результаті надання послуг.

- Можливість достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення. Важливо мати можливість точно визначити всі витрати, пов'язані з наданням послуг та необхідні для завершення операції.

Отже, такі умови допомагають забезпечити достовірну оцінку результату операцій з надання послуг та важливі для правильного відображення цих операцій у фінансовій звітності.

Важливо розглянути, які суми не вважаються доходами згідно з пунктом МСФЗ 15 "Дохід" (рис. 1.3). Це означає, що не всі грошові потоки або отримані суми можуть бути визнані як дохід. Наприклад, певні види отриманих коштів можуть бути класифіковані як інші види доходів або навіть не вважатися доходами взагалі, якщо вони не відображають зростання власного капіталу підприємства або не представляють справедливую вартість отриманих активів [13].



Рисунок 1.3 – Перелік доходів, що не визнаються згідно МСФЗ 15 «Дохід» [3]

Джерело: розроблено автором на основі Додатку А

Правильне визнання доходу та його достовірна оцінка є обов'язковими умовами для того, щоб відобразити реальний фінансовий стан підприємства та його операцій у фінансовому обліку та звітності. Для цього існує нормативне забезпечення, таке як Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Податковий кодекс України, які визначають правила та принципи визнання та обліку доходів. Також важливо враховувати облікову політику конкретного підприємства, яка визначає його підходи до обліку та відображення фінансових операцій у фінансовій звітності.

Доходами, які не визнаються згідно з МСФЗ 15 "Дохід", є різноманітні види фінансових потоків, що не відображають зростання власного капіталу підприємства або не відповідають критеріям достовірної оцінки доходу: [13].

- Суми ПДВ, та інших податків та обов'язкових платежів - суми не вважаються доходами, оскільки вони є обов'язковими платежами, що підлягають перерахуванню до бюджету та позабюджетним фондам.
- Суми надходжень за договором комісії, агентським та іншим аналогічним договором: Ці суми не вважаються доходами, оскільки вони представляють комісійну винагороду або інші платежі за послуги, а не прибуток, отриманий підприємством.
- Суми попередньої оплати продукції (товарів, робіт, послуг) - суми також не вважаються доходами, оскільки вони представляють платежі, отримані вперед за майбутню продукцію або послуги.
- Суми завдатку під заставу або в погашення позики - якщо це передбачено відповідним договором, ці суми також не вважаються доходами, оскільки вони є взаємними платежами або заставними внесками.
- Надходження, що належать іншим особам - суми не вважаються доходами підприємства, оскільки вони є власністю інших осіб.
- Надходження від первинного розміщення цінних паперів - суми не вважаються доходами, оскільки вони представляють фінансові операції з продажу цінних паперів, а не прибуток від операційної діяльності.
- Суми балансової вартості валюти - суми не вважаються доходами, оскільки вони є складовою частиною активів підприємства і не представляють фактичного прибутку від операційної діяльності.

Звісно, результат діяльності є ключовим показником успішності будь-якого банку. Щоб забезпечити його достовірну оцінку, необхідно дотримуватись законодавчих норм, які визначають правила обліку та звітності. Керівник підприємства має велику відповідальність у прийнятті правильних рішень, які впливають на фінансовий результат. Він повинен мати чітке розуміння фінансових аспектів діяльності підприємства та враховувати всі фактори, які впливають на прибуток.

У той же час, компетентний бухгалтер відіграє важливу роль у забезпеченні правильності обліку доходів та оцінки прибутку. Він повинен

мати глибоке розуміння бухгалтерських принципів та нормативів, вміти застосовувати їх на практиці та правильно враховувати всі фінансові транзакції. Тільки завдяки спільним зусиллям керівництва та кваліфікованого бухгалтера можна забезпечити надійність фінансової звітності та впевненість у достовірності оцінки прибутку.

1.3. Контроль формування доходів від операційної діяльності комерційних банків та порядок його проведення

Контроль є однією з ключових функцій управління, яка забезпечує систематичне спостереження та перевірку роботи підприємства. Він спрямований на оцінку обґрунтованості та ефективності управлінських рішень, виявлення відхилень та негативних ситуацій, а також своєчасне інформування керівництва для ухвалення відповідних рішень щодо їх усунення та зниження ризиків.

Контроль обліку доходів від операційної діяльності здійснюється за допомогою нормативно-правового обґрунтування операцій, що пов'язані з отриманням доходів на підприємстві та результатами його діяльності. Головною метою такого контролю є перевірка повноти, точності та об'єктивності інформації, що надходить у звітності. Це дозволяє забезпечити надійність фінансової звітності та впевненість у тому, що облік доходів відповідає вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку [15, с.100].

Контроль доходів здійснюється за допомогою різних джерел та інструментів. Основними джерелами контролю є законодавчі та нормативні акти, які встановлюють правила та вимоги щодо обліку та визнання доходів. Міжнародні (стандарти) бухгалтерського обліку також є важливими джерелами, оскільки вони визначають методологію та процедури обліку доходів [22, с.100].

Нарешті, фінансова звітність, така як звіт про фінансові результати, баланс та інші фінансові звіти, є ключовим джерелом інформації про доходи, яке підлягає зовнішньому аудиту та перевірці з боку зацікавлених сторін. Етапи контролю доходів включають у себе перевірку відповідності до вимог законодавства та стандартів, аналіз первинних документів, систематизацію та узагальнення інформації, а також підготовку фінансової звітності для подальшого аналізу та звітності перед зацікавленими сторонами.



Рисунок 1.4 – Етапи проведення заходів контролю доходів від операційної діяльності

Джерело: розроблено автором на основі [19, с. 50]

Для банківської діяльності основні етапи контролю доходів від операційної діяльності можна навести таким чином: [22, с.85].

1.Перевірка правомірності одержання операційних доходів та інших операційних доходів. Перевірка відповідності до установленого законодавства умов одержання операційних доходів, включаючи відсотки з кредитів, комісійні відрахування, прибуткові операції тощо. Аналіз правомірності та легальності укладених контрактів та угод з клієнтами, що призводять до генерації операційних доходів.

2.Контроль обсягу реалізації фінансових продуктів та послуг. Перевірка відповідності обсягу фінансових операцій, таких як кредитування, розміщення коштів клієнтів, торгівля цінними паперами, до прогнозованим показникам та планам банку. Аналіз ефективності роботи з кредитами, визначення рівня попиту на фінансові послуги та продукти банку.

3. Правильність оцінки і визнання доходу та фінансових результатів від операційної діяльності. Перевірка відповідності методології оцінки та визнання доходів стандартам бухгалтерського обліку та регулятивним вимогам. Аналіз правильності визначення обсягу прибутку та витрат, пов'язаних з операційною діяльністю банку.

4.Перевірка правильності відображення в обліку доходів від реалізації продукції. Аналіз відповідності облікових записів доходів фактичним операціям та фінансовим результатам. Перевірка точності та своєчасності реєстрації доходів у бухгалтерських записах та фінансовій звітності.

5.Контроль достовірності відображення доходів від реалізації продукції для оподаткування. Аналіз відповідності облікових записів доходів з обліку податківним вимогам та стандартам. Перевірка правильності розрахунку податків та відображення податкових зобов'язань у фінансовій звітності банку.

Етапи контролю допомагають забезпечити достовірність та точність обліку доходів від операційної діяльності банку, що є важливим для ефективного управління фінансовими ресурсами та прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Для банківської діяльності методичні прийоми дослідження облікової інформації можуть бути наступними (рис 1.5) [23, с.116].

- Первинне обстеження діяльності підприємства на критерій доходу. Аналіз доходів, отриманих від основної діяльності банку, таких як відсотки з кредитів, комісійні відрахування, операційні прибутки тощо.
- Аналітичне зіставлення доходів і витрат. Порівняння обсягів доходів та витрат за допомогою методів економічного аналізу для виявлення тенденцій, аномалій та визначення ефективності фінансової діяльності банку.
- Розрахункова обґрунтованість доходів. Перевірка легітимності та обґрунтованості розрахунку доходів, визначення основ для їх формування та достовірності отриманих показників.

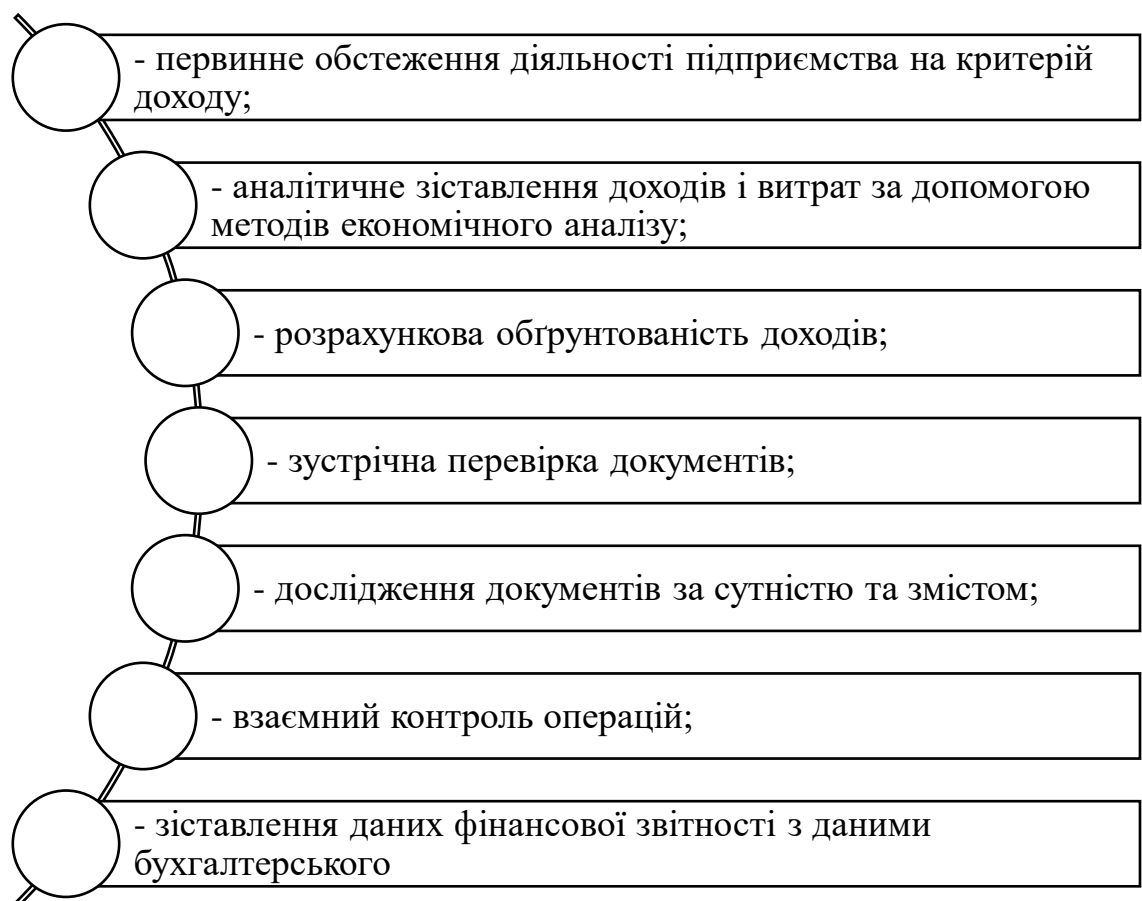


Рисунок 1.5 – Методичні прийоми, або методи дослідження облікової інформації, що застосовуються на підприємстві

Джерело: розроблено автором на основі [25, с. 90]

- Зустрічна перевірка документів. Перевірка відповідності документів, що підтверджують доходи, нормативним вимогам та внутрішнім процедурам банку.

- Дослідження документів за сутністю та змістом. Аналіз інформації, що міститься у фінансових документах, для визначення їхньої правомірності та відповідності нормативам та вимогам.

- Взаємний контроль операцій. Перевірка відповідності різних джерел інформації про доходи та взаємне порівняння для виявлення можливих розбіжностей чи помилок.

- Зіставлення даних фінансової звітності з даними бухгалтерського обліку. Порівняння інформації, що міститься у фінансовій звітності банку, з обліковими даними для перевірки їхньої відповідності та консистентності.

Методичні прийоми дозволяють забезпечити ефективний контроль за обліковою інформацією та забезпечують достовірність та надійність фінансової звітності банку.

Для банківської діяльності, контроль доходів може бути розширено в такий спосіб: [26, с.315].

- Перевірка правомірності одержання доходів. Аналіз господарських операцій банку для переконання у відповідності їх до вимог нормативно-правових актів і політики банку. Це може включати перевірку документів, що підтверджують операції, таких як угоди з клієнтами або фінансові документи.

- Контроль обсягів реалізації послуг та оцінки доходу. Перевірка відповідності обсягу наданих послуг до обсягу отриманих доходів. Це може бути здійснено порівнянням даних з первинних документів та облікових реєстрів банку.

- Арифметичний контроль. Перевірка математичної правильності розрахунків доходів та відповідності їх зазначеним у документах.

- Перевірка документації та облікових записів. Аналіз правильності та належності оформлення документів, включаючи перевірку їх змісту, облікових записів та підписів.
- Забезпечення систематичного та безперервного збору облікових даних. Перевірка, чи бухгалтерія систематично та безперервно збирає необхідні дані для складання звітності і чи виконує робота відповідно до встановленого графіка документообігу.
- Перевірка належності обробки документів. Аналіз чи документи обробляються згідно з встановленим порядком та чи дотримуються відповідні стандарти обробки та опрацювання.

Для банківської діяльності важливо перевіряти належне оформлення документів, їх зміст, правильність записів та підписів. Це включає в себе перевірку відповідності всіх необхідних документів стандартам і вимогам, а також визначення, чи містять вони усю необхідну інформацію для належного аналізу [27, с.36].

Після систематизації матеріалів контролю контролююча особа складає акт ревізії, в якому докладно описується сутність виявлених порушень і недоліків за різними напрямками контролю. Цей акт може містити інформацію про будь-які виявлені невідповідності, помилки або порушення в процесі контролю доходів на банківському підприємстві. Крім того, в акті можуть бути вказані рекомендації щодо усунення виявлених проблем і покращення процедур контролю.

Для банківської діяльності основними порушеннями, які можуть бути виявлені під час контролю та перевірок, є: [27, с.36].

- неправильність визнання та оцінки доходу від операційної діяльності - це може включати невідповідність нормативним актам або стандартам бухгалтерського обліку у визнанні та оцінці доходів. наприклад, неправильне розподілення доходу між різними видами операцій або невідповідність методів оцінки доходу до вимог законодавства.

- арифметичні помилки в первинних документах - помилки в обчисленнях або невірні суми у первинних документах можуть призвести до неправильного реєстрування доходів або витрат.
- відсутність наказу про облікову політику: неіснування чітких внутрішніх директив щодо облікової політики може призвести до непорозумінь або неправильного застосування стандартів бухгалтерського обліку.
- заниження фінансового результату від операційної діяльності - це може виникнути внаслідок недостовірного відображення доходів або завищення витрат, що може спотворити реальну фінансову статистику підприємства.

Порушення можуть мати серйозні наслідки для банківських установ, включаючи штрафи, втрату довіри клієнтів та інвесторів, а також можуть вплинути на фінансовий стан підприємства. Тому важливо проводити регулярні перевірки та контроль для уникнення таких порушень і забезпечення достовірності фінансової звітності.

Контроль доходів у банківській діяльності є важливим, оскільки він допомагає уникнути можливих порушень та зловживань, які можуть негативно вплинути на фінансове становище підприємства. Наявність ефективного контролю дозволяє вчасно виявляти та усувати відхилення від стандартів і нормативів, забезпечуючи тим самим надійність та точність фінансової звітності [23, с.116].

Аналіз джерел інформації та застосування методів контролю та дослідження облікових даних допомагають скласти акт ревізії фінансової господарської діяльності. Цей акт включає в себе виявлені порушення, недоліки та рекомендації щодо їх виправлення.

У разі існування управлінської звітності або часткових актів ревізії можливе більш ретельне обстеження та контроль фінансової діяльності. Це дозволяє виявляти та коригувати неточності та помилки на ранніх етапах

господарської діяльності, забезпечуючи ефективнішу управлінську діяльність та збереження фінансової стабільності підприємства.

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Організаційно-економічна характеристика АТ «ПРИВАТБАНК»

ПриватБанк, заснований у 1992 році, є лідером на банківському ринку країни. ПриватБанк - один з найбільш інноваційних банків у світі. Наприклад, більше 10 років тому банк одним із перших у світі застосував унікальні паролі SMS. Останніми новинками, визнаними у всьому світі, є такі продукти, як платіжні термінали, інтернет-банкінг за допомогою QR-коду, онлайн-колекція та десятки мобільних додатків.

Місія банку: "Допомогти бізнесу та споживачам здійснити свої мрії, пропонуючи фінансові послуги найвищої якості". Основним пріоритетом банку є довгострокова зацікавленість клієнтів. Для забезпечення дотримання місії та пріоритетів у банку працює висококваліфікована команда фахівців та персональних менеджерів, які відповідають за високоякісне обслуговування, швидке та точне задоволення клієнтів [35].

ПриватБанк очолює список найбільших банків за розміром активів, що свідчить про його величезну значимість у фінансовій системі України. З активами у розмірі 572,448 млрд грн, цей банк є найбільшим за розміром у країні.

Таблиця 2.1 – ТОП 5 банків за розміром активів 2023 рр, млрд.грн

№	Банк	Активи, тис. грн.
1	ПриватБанк	572 448 057
2	Ощадбанк	271 908 631
3	Укресімбанк	237 277 674
4	УКРГАЗБАНК	167 751 760
5	Райффайзен Банк Аваль	108 513 066

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Для забезпечення ефективності та контролю над діяльністю, "ПриватБанк" має складну систему управління. Його структура ієрархічна і включає різні рівні: корпоративний, регіональний та відділень банку. На вершині структури знаходиться головний офіс банку, в якому працює керівництво, центральні служби та інші підрозділи, що забезпечують ефективність роботи системи. Організаційний апарат АТ КБ "ПриватБанк" ґрунтується на функціонально-модульному принципі. Склад організаційного апарату включає такі структурні підрозділи.

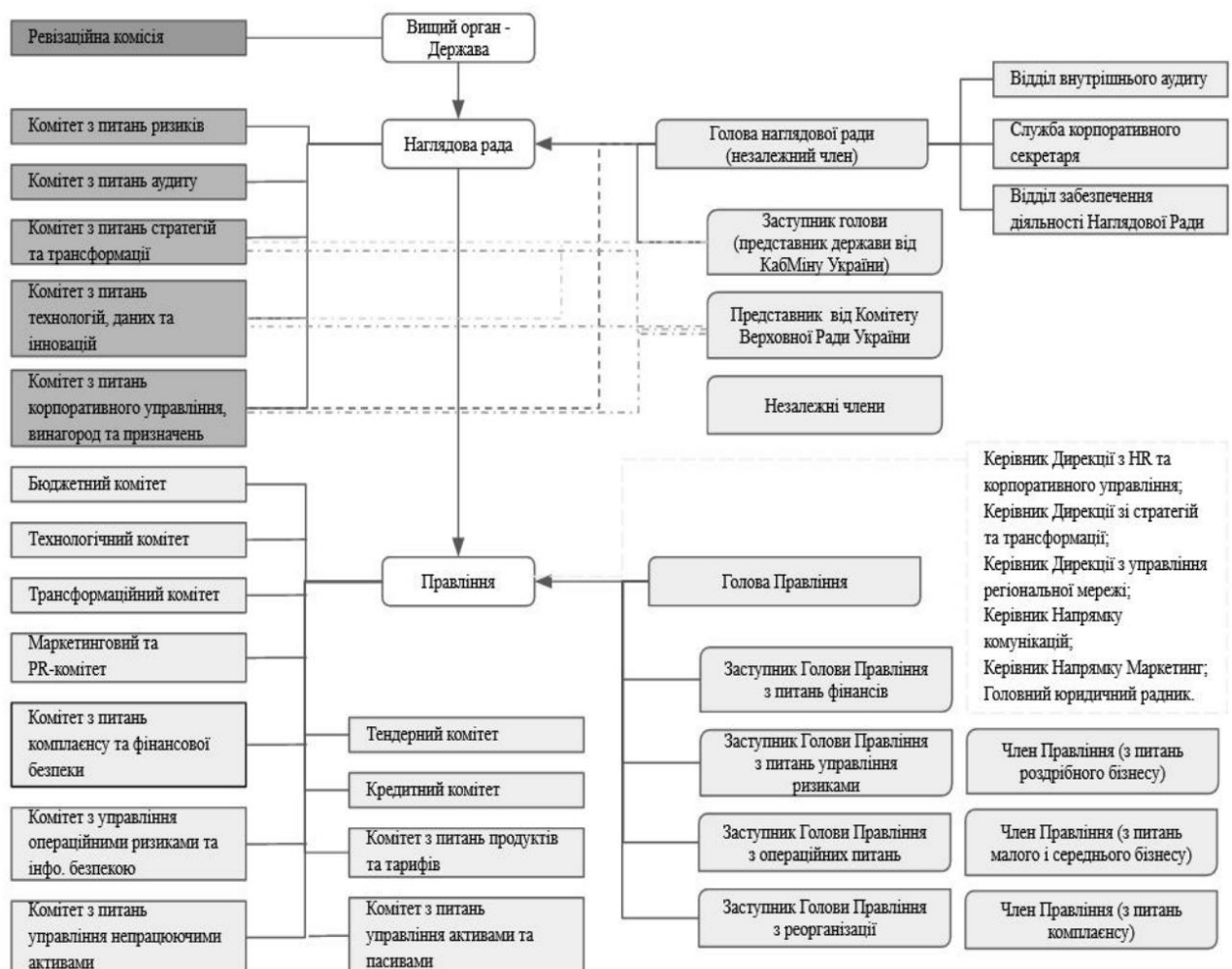


Рисунок 2.1 – Організаційна структура АТ КБ «ПриватБанк»

Джерело: розроблено автором на основі [35].

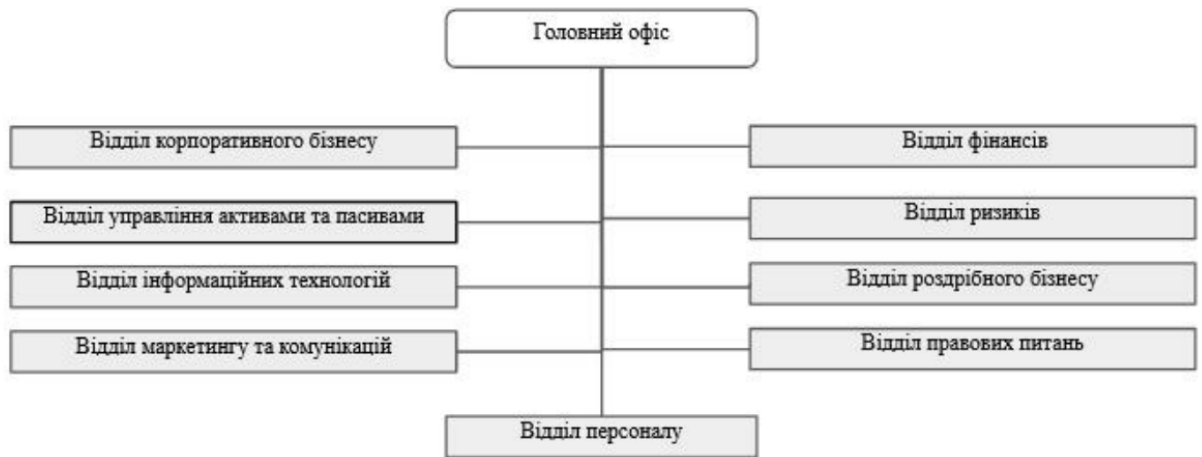


Рисунок 2.2 – Функціональні підрозділи АТ КБ «ПриватБанк»

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Згідно з рисунком 2.2, показана організаційна структура управління "ПриватБанку" є ефективною та результативною. Це через те, що функціональні відділи в цій структурі виконують спеціалізовані завдання, відповідаючи за різні аспекти діяльності банку. Кожен такий відділ зосереджується на своїй області роботи та забезпечує її ефективність і результативність. Такий розподіл обов'язків дозволяє Головному офісу здійснювати централізоване управління діяльністю "ПриватБанку".

У таблиці 2.1 розглянемо основні показники АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2023 рр, млрд.грн

Таблиця 2.2 – Основні показники АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2023 рр, млрд.грн

Показники	2021	2022	2023	Абс. відхил. 2021-2023	Темп Приросту 2021-2023,%
Активи	401296	540596	680008	30384	84,74
Зобов'язання	334681	482807	595162	79	1,21
Власний капітал	66615	57789	84846	30305	103,37
Всього	401296	540596	680008	6532	18,63

Джерело: розроблено автором на основі додатку Д

Таблиця 2.2 надає основні фінансові показники АТ КБ "ПриватБанк" за період з 2021 по 2023 роки, в мільярдах гривень. Перший показник, що привертає увагу, - активи банку, які зростали з 401296 млрд грн у 2021 році до 680008 млрд грн у 2023 році. Це вказує на значний розвиток банку протягом цього періоду, зростання його обсягів діяльності та розширення бізнесу. Темп приросту активів за цей період склав 84,74%, що свідчить про інтенсивний темп зростання фінансових ресурсів банку.

У той же час, зобов'язання банку також зросли, з 334681 млрд грн у 2021 році до 595162 млрд грн у 2023 році. Однак, темп зростання зобов'язань значно менший, всього 1,21%, що свідчить про те, що зростання активів відбувалося переважно за рахунок внутрішніх ресурсів та залучення капіталу, а не збільшення зобов'язань перед сторонніми кредиторами.

Власний капітал банку також значно зросли з 66615 млрд грн у 2021 році до 84846 млрд грн у 2023 році. Це свідчить про стійкість банку та його здатність накопичувати власні ресурси. Темп приросту власного капіталу за цей період склав 103,37%, що вказує на значне зміцнення фінансової стійкості банку.

Загальна сума балансу банку за період також зросла, досягнувши 680,008 млрд грн у 2023 році. Це свідчить про загальний позитивний тренд у розвитку банку. Загальний темп приросту за цей період склав 18,63%, що є важливим показником стійкості та ефективності фінансових операцій банку

Таблиця 2.3 – Фінансові результати АТ КБ «ПриватБанк» за 2022-2023 рр, млрд.грн

Показники	2021	2022	2023	Абс. відхил. 2021-2023	Темп Приросту 2021-2023,%
Процентні доходи	35854	43686	66238	30384	84,74
Процентні витрати	6537	3768	6616	79	1,21
Чистий процентний дохід	29317	39918	59622	30305	103,37

Комісійні доходи	35057	32945	41589	6532	18,63
Комісійні витрати	11840	12505	17150	5310	44,85
Чистий прибуток	35050	30198	37765	2715	7,75

Джерело: розроблено автором на основі додатку Д

Аналізуючи основні показники фінансової діяльності АТ КБ "ПриватБанк" за 2022-2023 роки, можна виявити деякі важливі тенденції та висновки. Процентні доходи значно зросли з 2021 по 2023 рік, з 35,854 млрд грн до 66,238 млрд грн, що свідчить про збільшення обсягів кредитування та інших процентних операцій банку. Темп приросту за цей період склав 84,74%, що свідчить про значний розвиток цього напрямку діяльності банку. Хоча процентні витрати також зросли, але цей ріст був помітно меншим порівняно з процентними доходами. Це може свідчити про ефективне управління процентними операціями та зниження витрат на приваблення депозитів. Чистий процентний дохід, що є різницею між процентними доходами та витратами, показав значне зростання протягом аналізованого періоду. Це свідчить про позитивний вплив управління процентними операціями на загальні фінансові результати банку. Комісійні доходи і витрати також зросли, проте, темп росту комісійних витрат перевищує темп росту доходів. Це може вказувати на необхідність удосконалення стратегії управління комісійними операціями для підвищення ефективності.

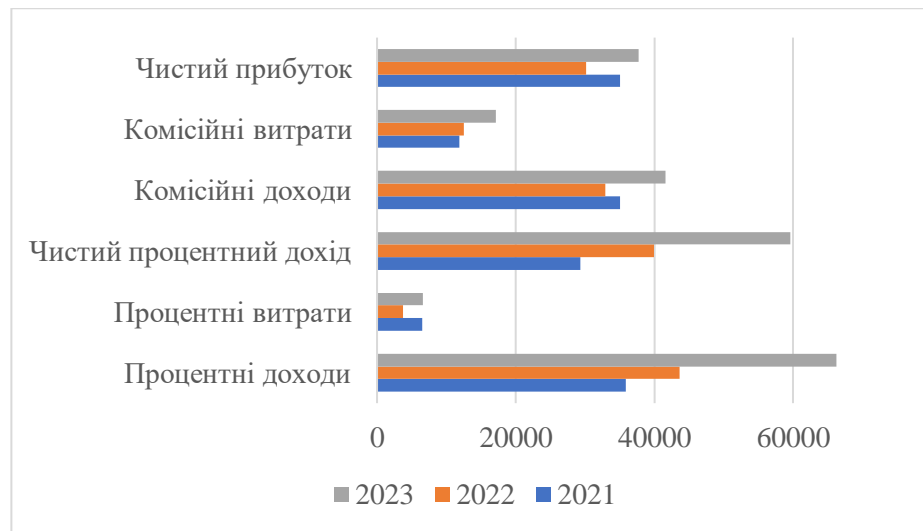


Рисунок 2.3 – Прибуток діяльності АТ КБ «ПриватБанк» за 2021-2023 рр, млрд.грн

Джерело: розроблено автором на основі додатку Д

Незважаючи на зростання витрат, чистий прибуток банку також зрос із 2022 по 2023 рік, що свідчить про загальну позитивну динаміку фінансових результатів. Однак, темп приросту чистого прибутку склав лише 7,75%, що може вказувати на те, що банк може зустрічати певні виклики у максимізації прибутковості в умовах зростання конкуренції та регулятивних обмежень.

У цілому, аналіз показників фінансової діяльності АТ КБ "ПриватБанк" за 2022-2023 роки свідчить про позитивні тенденції у розвитку банку, але також вказує на необхідність удосконалення стратегій управління різними фінансовими операціями для забезпечення стійкості та прибутковості.

У цілому, аналіз фінансових результатів вказує на потребу уважнішого управління витратами та пошуку можливостей для збільшення доходів, щоб забезпечити стійкий фінансовий розвиток компанії в майбутньому.

2.2. Організація обліку доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»

Умови визнання доходів і витрат в обліку банку АТ КБ "ПриватБанк" включають наступне: [19, с.315].

- Визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку: Це означає, що доходи і витрати повинні бути визнані в обліку тільки тоді, коли банк фактично має реальну заборгованість або зобов'язання. Наприклад, якщо клієнт повертає кредитні кошти, банк може визнати це як дохід тільки тоді, коли гроші фактично надійшли на його рахунок.

- Фінансовий результат операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений: Це означає, що доходи і витрати, пов'язані з наданням або отриманням певних фінансових послуг, повинні бути визнані тільки тоді, коли їх можна однозначно визначити і обчислити. Наприклад, комісійні доходи за обслуговування рахунків можуть бути точно визначені на підставі угоди між банком і клієнтом, і тому їх можна включити до доходів банку в обліку.

Доходи банку АТ КБ "ПриватБанк" розподіляються залежно від ймовірності їх отримання від боржника на такі категорії:

- На нараховані прибутки, які фіксують конкретну суму, що має бути отримана в майбутньому згідно з умовами угод. Ці прибутки обліковуються на рахунках, де строки погашення ще не настали.

- Прострочені нараховані прибутки виникають, коли боржник не виконує свої зобов'язання щодо сплати боргу у встановлений строк. Ці суми починають обліковуватися як прострочені наступного робочого дня.

- Сумнівні нараховані прибутки визнаються, коли банк має сумніви щодо їх сплати через поганий фінансовий стан боржника та непогашення основного боргу.

- Безнадійні нараховані прибутки списуються з балансу за рахунок сформованих резервів, коли ймовірність їх сплати практично неможлива через

серйозне погіршення фінансового стану боржника або його збиткову діяльність.

Найважливішою складовою доходів та витрат банку АТ КБ "ПриватБанк" є процентні операції, які банк здійснює за використання коштів клієнтів або інших фінансових інструментів. При цьому дотримується принцип обережності. Основним правилом обліку є відповідність рахунків доходів і витрат рахункам, що відображають активи або зобов'язання, з якими пов'язані ці операції. Рахунки доходів в класі 6 та витрат в класі 7 структуровані таким чином, щоб утворювати звіт про фінансові результати банку. Загалом, рахунки доходів вважаються пасивними, а витрат - активними. Встановлено різні класифікаційні групи доходів і витрат, які узагальнюються в розділах плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

В таблиці подано класифікацію доходів і витрат банку за різними категоріями.

Розрахунковий період для обчислення процентних доходів (витрат) встановлюється угодою між сторонами відповідно до вимог законодавства України. Процентні доходи банків обліковуються за певними рахунками в системі бухгалтерського обліку банків. Ці рахунки належать до 6 класу та розділу 60 "Процентні доходи". Вони включають такі групи рахунків: [19, с.315].

- Рахунок 600: Процентні доходи, отримані за кошти, розміщені в Національному банку України.
- Рахунок 601: Процентні доходи, отримані за кошти, розміщені в інших банках.
- Рахунок 602: Процентні доходи, отримані за кредитами, наданими суб'єктам господарювання.
- Рахунок 603: Процентні доходи, отримані за кредитами, наданими органам державної влади.
- Рахунок 604: Процентні доходи, отримані за кредитами, наданими фізичним особам.

- Рахунок 605: Процентні доходи, отримані за цінними паперами.
- Рахунок 608: Процентні доходи, отримані за операціями з філіями банку.
- Рахунок 609: Інші процентні доходи.

Ці рахунки використовуються для обліку процентних доходів банку з різних джерел і видів операцій.

Для відображення в обліку комісійних доходів банку використовуються рахунки 6 класу, розділу 61 «Комісійні доходи». Цей розділ містить три групи рахунків:

- Рахунок 610: Комісійні доходи, отримані за операціями з іншими банками.
- Рахунок 611: Комісійні доходи, отримані за операціями з клієнтами.
- Рахунок 618: Комісійні доходи, отримані за операціями з філіями банку.

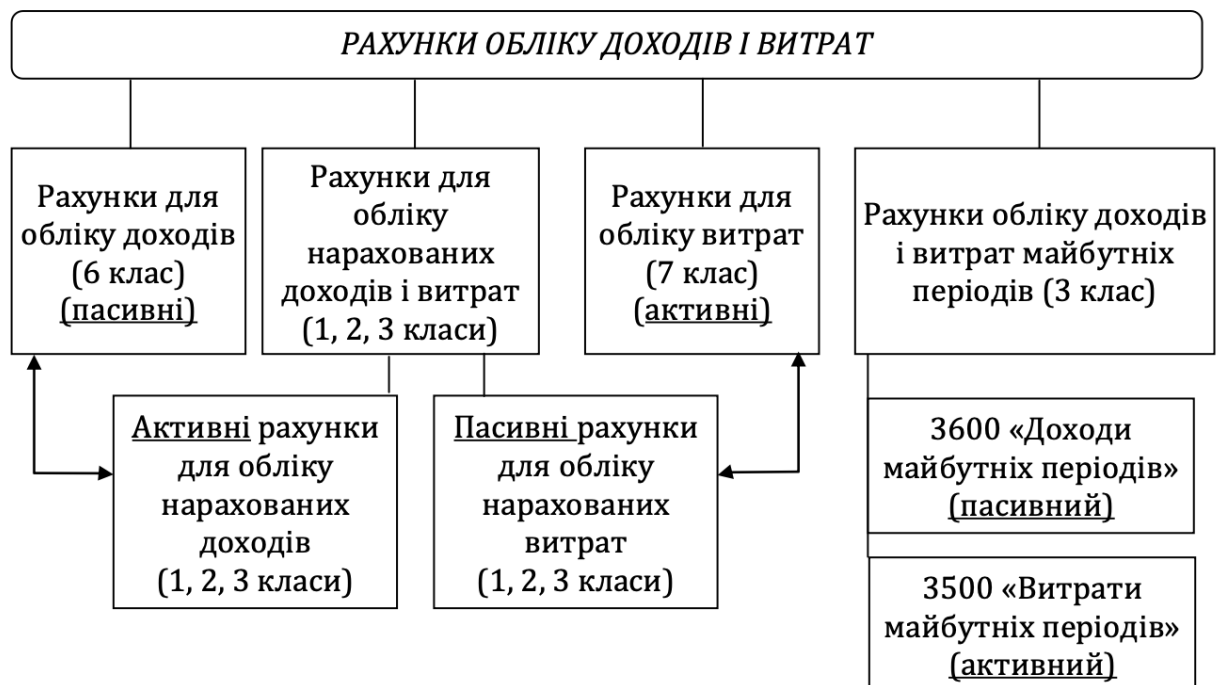


Рисунок 2.4 – Рахунки, що використовуються для обліку доходів АТ КБ «ПриватБанк»

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Ці рахунки використовуються для обліку різних видів комісійних доходів банку залежно від того, з ким чи з якою установою вони пов'язані. Методика обліку комісійних доходів і витрат може відрізнятися в залежності від виду послуг, які надаються або отримуються.

Рахунки доходів є частиною пасивних рахунків, за винятком тих, які стосуються результатів від торговельних операцій і процентних доходів за цінними паперами, які є активно-пасивними. Коли ми маємо справу з кредитом рахунків 6-го класу, на них відображаються доходи, що належать до певного звітного періоду. Але, якщо йдеться про дебет цих рахунків, то на них фіксуються суми, які зменшують доходи, або витрати, пов'язані з торговельними операціями та інші види збитків. Крім того, на цих рахунках також відображаються суми, що списуються при формуванні фінансового результату за звітний період на рахунки 5040 або 5041.

Для визначення процентних доходів і витрат існують три методи обчислення кількості днів: [32, с.49].

- Метод "факт/факт" використовує реальну кількість днів у місяці та році для розрахунків. Тобто кількість днів у розрахунковому періоді визначається на основі фактичного календаря.
- Метод "факт/360" застосовує фактичну кількість днів у місяці, але умовно припускає, що в році завжди 360 днів. Такий підхід спрощує розрахунки, оскільки рік розглядається як 12 місяців по 30 днів кожен.
- Метод "30/360" встановлює умовну кількість днів у році - 360, а в кожному місяці - по 30 днів. Це дозволяє стандартизувати розрахунки і спрощує їхнє проведення.

Ці методи дозволяють ефективно визначати кількість днів для обчислення процентних доходів і витрат у відповідності з умовами угоди та вимогами законодавства.

У таблиці 2.4 наведемо типові бухгалтерські проведення з обліку доходів АТ КБ «ПриватБанк»

Таблиця 2.4 – Типові бухгалтерські проведення з обліку доходів АТ КБ

«ПриватБанк»

№	Зміст операції	Кореспонденція рахунків	
		Дт рахунку	Кт рахунку
1	Нарахування процентних доходів банку	Рахунки для обліку нарахованих доходів (класи 1, 2, 3)	Рахунки для обліку процентних доходів (розділ 60)
2	Отримання нарахованих процентних доходів	Рахунки для обліку готівки/ Поточні рахунки клієнтів/ Кореспондентські рахунки банків	Рахунки для обліку процентних нарахованих доходів(класи 1, 2, 3)
3	Амортизація дисконту за фінансовими активами	Рахунки для обліку не-амортизованого дисконту за активами (класи 1, 2, 3)	Рахунки для обліку процентних доходів (розділ 60)
4	Амортизації премії за фінансовими активами	Рахунки для обліку процентних доходів (розділ 60)	Рахунки для обліку не-амортизованої премії за активами (класи 1, 2, 3)
5	Нарахування комісійних та інших доходів за операціями банку	Рахунки для обліку комісійних та інших нарахованих доходів (клас 3)	Рахунки для обліку комісійних та інших доходів (клас 6)
6	Отримання банкомкоштів за раніше визнаними нарахованими доходами	Рахунки для обліку готівки/ Поточні рахунки клієнтів/ Кореспондентські рахунки банків	Рахунки для обліку нарахованих доходів за (класи 1, 2, 3)
7	Отримання доходів авансом	Рахунки для обліку готівки/ поточні рахунки клієнтів/ Кореспондентські рахунки банків	3600 «Доходи майбутніх періодів»
8	Віднесення щомісяця частини коштів, отриманих авансом, на рахунки доходів	3600 «Доходи майбутніх періодів»	Рахунки для обліку доходів (клас 6)
9	Надходження коштів за операціями, за якими визнання доходу та отримання коштів відбувається одночасно	Рахунки для обліку готівки/ Поточні рахунки клієнтів/ Кореспондентські рахунки банків	Рахунки для обліку процентних, комісійних та інших доходів (клас 6)
10	Визнання нарахованих доходів простроченими(у разі їх не отримання в обумовлений угодою термін)	Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів (класи 1, 2, 3)	Рахунки для обліку нарахованих доходів (класи 1, 2, 3)
11	Погашення простроченої заборгованості за нарахованими доходами	Рахунки для обліку готівки/ Поточні рахунки клієнтів/ Кореспондентські рахунки банків	Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів (класи 1, 2, 3)

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Таким чином, в організації обліку доходів від діяльності АТ "ПРИВАТБАНК" здійснюється відповідно до внутрішніх інструкцій та вимог бухгалтерського обліку. Це означає, що вся фінансова звітність та облік доходів відображаються відповідно до чітко визначених правил та стандартів.

Узагальнюючи, організація обліку доходів від операційної діяльності АТ "ПРИВАТБАНК" є складним та відповідальним процесом, який потребує дотримання встановлених стандартів та нормативів. Ефективна система обліку є важливою складовою успішного функціонування банку.

2.3. Методика та організація контролю доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК»

Контроль доходів в АТ "ПРИВАТБАНК" є циклічним процесом, який складається з послідовних етапів і забезпечує виявлення правдивої інформації про доходи та їхню об'єктивність. Основна мета цього контролю - перевірка правильності та повноти первинних документів, бухгалтерських записів і звітності підприємства з доходів. Він також гарантує виконання договірних зобов'язань з покупцями та забезпечує достовірну інформацію про доходи від операційної діяльності. Контроль є ключовим елементом в управлінні підприємством, оскільки він дозволяє виявити проблемні аспекти, які потребують виправлення. Система внутрішнього контролю створюється для забезпечення відповідності стратегії підприємства, законодавчих вимог, збереження майна і інформації, а також для забезпечення своєчасної та достовірної інформації. Якість прийнятих рішень на підприємстві значною мірою залежить від ефективності внутрішнього контролю доходів.

Функції внутрішнього контролю мають бути відповідними концепціям, які розробляються на конкретному підприємстві з урахуванням його

особливостей. Контроль над доходами внутрішньогосподарського характеру вважається менш дослідженим, хоча дохід є ключовим об'єктом управління.

Предметом внутрішнього контролю доходів АТ "ПРИВАТБАНК" є економічні процеси та операції, спрямовані на отримання та розподіл прибутку, а також взаємини з контрагентами підприємства в процесі цих операцій [32, с.50].

Об'єктом внутрішнього контролю доходів АТ "ПРИВАТБАНК" є процес формування інформації про доходи, економічні операції, пов'язані з виникненням доходу, а також діяльність керівних працівників, що відбувається під час цих операцій [33, с.300].

За схемою (рис. 3.1) можна відобразити суб'єктів внутрішнього контролю АТ "ПРИВАТБАНК", які залучені до цього процесу.

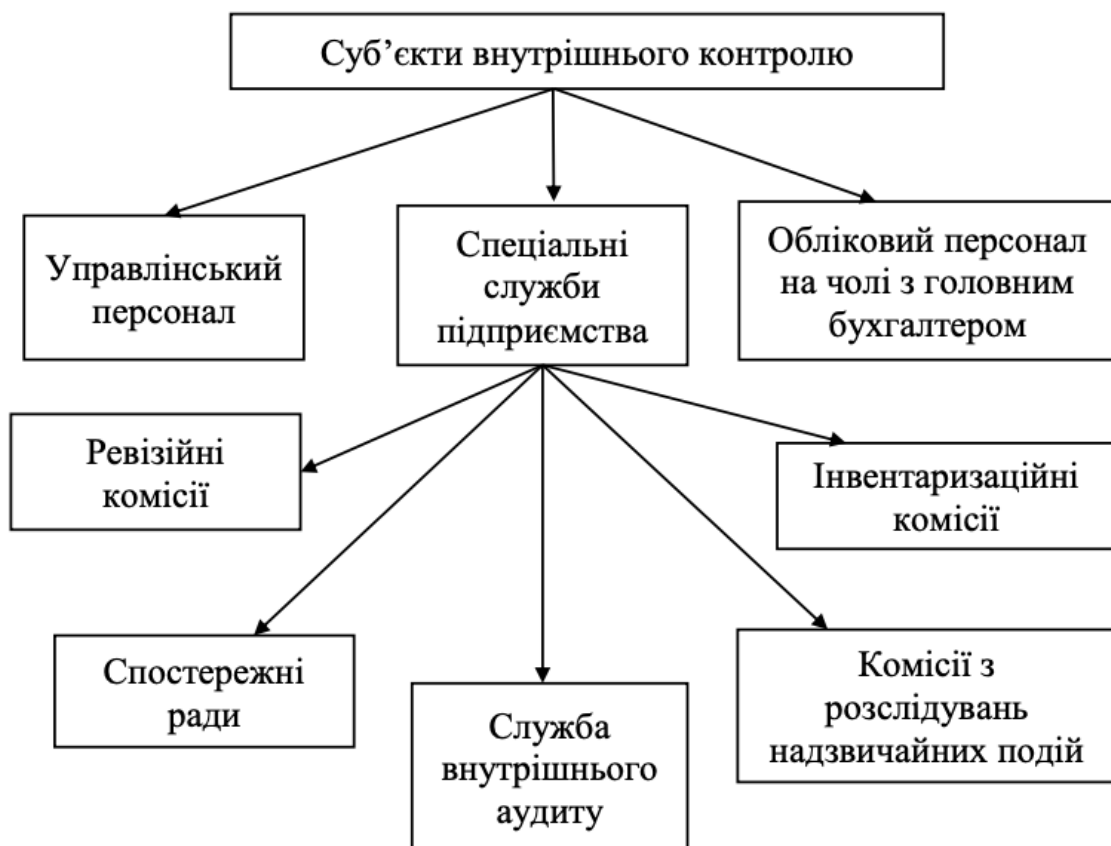


Рисунок 3.1 – Суб'єкти внутрішнього контролю АТ "ПРИВАТБАНК"

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", головний бухгалтер має обов'язок та право здійснювати контроль, який забезпечує достовірність бухгалтерського обліку. Ця відповідальність закріплена законодавством. Тому головний бухгалтер разом з бухгалтерською службою має право проводити внутрішній контроль доходів підприємства, як показано на рисунку 3.1 [1].

Контроль доходів зазвичай здійснюється за допомогою різноманітних методів та прийомів, зазначених у таблиці 3.1, таких як інвентаризація, експертиза, зустрічна звірка, аудиторська вибірка та аналітичні процедури.

Таблиця 3.1 – Методичні прийоми проведення контролю доходів АТ КБ «ПриватБанк»

Методична Процедура	Опис	Документальне оформлення
Інвентаризація	Фізична перевірка та підрахунок матеріальних цінностей та зобов'язань балансу.	Акт інвентаризації, порівняльна відомість
Експертиза	Дослідження фахівцем документів, грошових знаків, цінних паперів, що стосуються господарських операцій.	Висновок експерта
Зустрічна перевірка	Порівняння записів в облікових регістрах з іншими документами, копіями, що знаходяться в розпорядженні третіх осіб.	Акт зустрічної перевірки
Аудиторська перевірка	Відбір даних з сукупності для перевірки за певними критеріями.	Робочий документ внутрішнього аудитора
Аналітичні процедури	Виявлення, аналіз, оцінка та перевірка співвідношень між фінансовими показниками.	Робочий документ внутрішнього аудитора з висновками

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Зазвичай, перевірка доходу, так само як і контроль на інших етапах управління підприємством, проводиться обов'язково перед складанням щорічної фінансової звітності. На АТ КБ «ПриватБанк» ця умова також дотримується. Оскільки кожного року це підприємство має підтверджувати свою фінансову стабільність перед своїми партнерами (наприклад, ІАТА), то контроль всіх аспектів є обов'язковим і здійснюється на початку року. Це

означає, що перед складанням річної звітності маємо внутрішній контроль по підприємству, а на початку року - контроль аудиторської компанії.

Внутрішній контроль - це комплекс процедур контролю, спрямованих на різні аспекти діяльності економічного об'єкту, зобразимо схематично, як показано на рисунку 3.2.



Рисунок 3.2 – Механізм внутрішнього контролю АТ "ПРИВАТБАНК"

Джерело: розроблено автором на основі [35].

АТ "ПРИВАТБАНК», повинен проводити аудит щорічно для. Цей аудит складається з кількох етапів.

На початковому етапі аудитори знайомляться з діяльністю компанії, збирають інформацію про її послуги та оновлюють інформацію, якщо це необхідно. Також укладається договір на проведення аудиту.

Під час цього етапу компанія надає відповіді на запити аудиторів, а також забезпечує їх запевненнями керівництва. Крім того, аудиторам

необхідно мати доступ до інформації з електронного кабінету платника податків для перевірки даних компанії.

На проміжному етапі аудитори проводять детальний аналіз і оцінку надійності та ефективності системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю компанії. Це означає, що під час проміжного етапу аудитори аналізують та оцінюють точність та достовірність інформації, яка міститься у фінансових записах та інших документах компанії. Вони докладно досліджують, як компанія веде свій бухгалтерський облік та як ефективно функціонує її система внутрішнього контролю.

Під час самої аудиторської перевірки наступний етап охоплює увесь спектр діяльності компанії, включаючи її доходи. Основна увага при цьому приділяється первинним документам, їх вчасності, повноті та коректності заповнення. Аудитори перевіряють, як ці документи відображені в комп'ютерних програмах. Також важливо визначити, чи відображені доходи вірно за відповідний період, чи правильно визнані та оцінені.

Під час аудиту також перевіряються документи, пов'язані з реалізацією продукції або послуг, акти виконаних робіт з клієнтами та інші фінансові документи. Для цього може бути проведено зустрічне звіряння документів з постачальниками та банками, які обслуговують компанію.

Підсумковий висновок аудитора містить докладну інформацію про компанію, її облікову політику, фінансові показники, ризики та інші значущі аспекти, які допомагають зрозуміти стан фінансів та управління компанією.

2.4 Шляхи вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК»

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку згідно з законом покладена на керівника компанії. Якщо він не має достатніх фахових знань, може бути створена контрольна служба або призначені контролери для забезпечення правильності обліку.

Створення внутрішнього контролю на підприємстві - це складний процес. Методи внутрішнього контролю використовуються для проведення контрольних процедур і можуть бути загальнонауковими або спеціальними, такими як розрахунково-аналітичні, документальні та методи узагальнення [34, с.119].

Важливо зауважити, що метою підприємства має бути не створення системи контролю, яка запобігає помилкам, а системи, яка допомагає їх вчасно виявляти та виправляти, щоб підвищити ефективність роботи. Модель організації та методика внутрішнього контролю доходів від основної діяльності представляє собою систему взаємопов'язаних елементів, яка допомагає забезпечити ефективний контроль доходів від основної діяльності компанії. (додаток В)

При створенні системи внутрішнього контролю важливо розробити послідовні кроки та методи, які допоможуть досягти мети цього контролю. Для ефективного контролю над доходами необхідно визначити основні завдання. Це включає визначення об'єктів доходу, частоту проведення контролю, визначення відповідальних осіб та підготовку звітів. Ці завдання можна узагальнити у вигляді схеми, яка показана на Рисунку 3.3.

При організації внутрішнього контролю доходів АТ КБ «ПриватБанк» важливо враховувати обсяги діяльності підприємства та його юридичну форму. Стратегічні рішення можуть приймати власник, керівник чи рада директорів, залежно від установленого в Статуті.

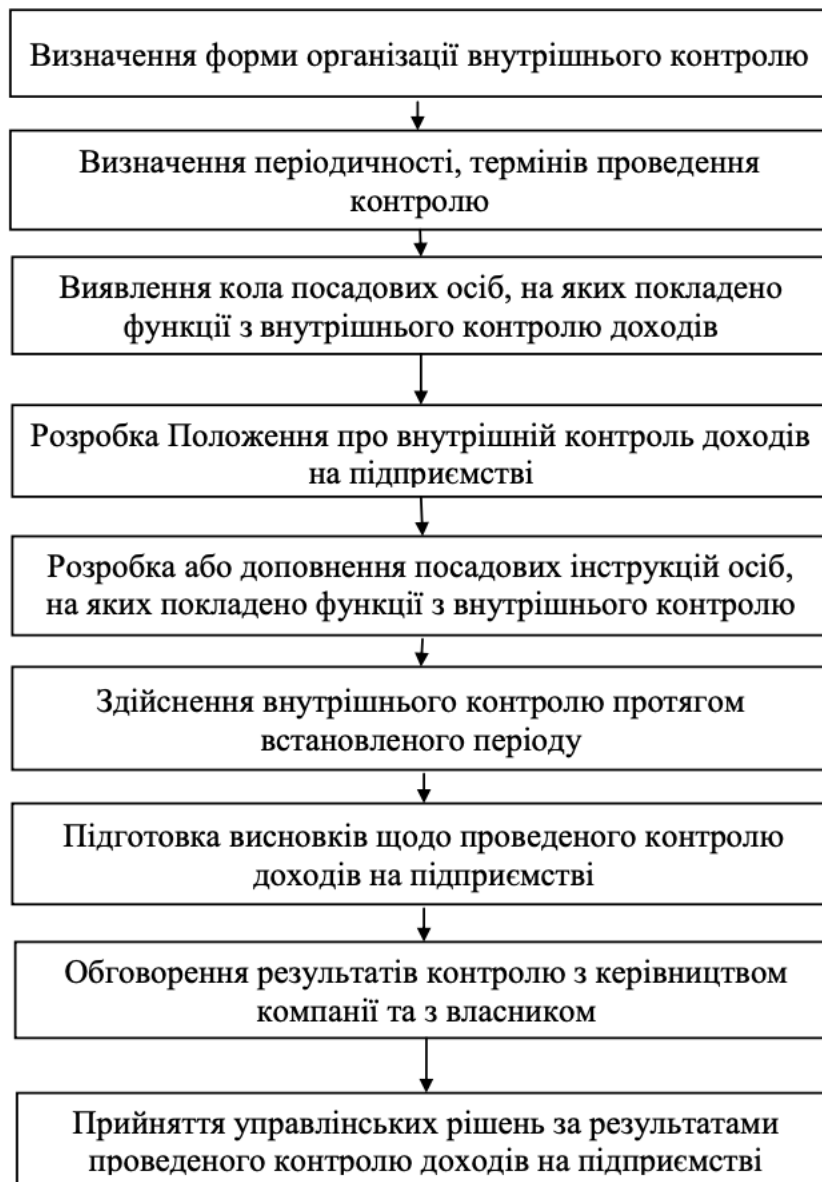


Рисунок 3.2 – Етапи проведення внутрішнього контролю доходів АТ "ПРИВАТБАНК"

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Крім того, рекомендується мати план контрольних заходів, який має бути оформлений у відповідному документі. Цей план дозволяє систематизувати та контролювати проведення контрольних заходів на підприємстві.

Таблиця 3.2 – Планування внутрішнього контролю доходів АТ КБ «ПриватБанк»

Терміни планування	Частка, %
Щорічні	60
Короткострокові, до одного року	37
Кожні два роки	1
Більше ніж два роки	1
Відсутність планів	1

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Отже, кожне підприємство має можливість самостійно обирати форму внутрішнього контролю. Існують три основні способи вирішення цього питання: [31, с. 115].

1. Створення власної служби внутрішнього контролю: цей підхід передбачає, що саме працівники підприємства виконують завдання з контролю. Це має свої переваги, такі як обізнаність зі структурою та особливостями бізнесу, збереження фахових навичок та досвіду на місці, гнучкість у використанні внутрішніх контролерів.

2. Використання аутсорсингу: цей метод передбачає повне або часткове делегування функцій внутрішнього контролю зовнішньому консультанту або компанії. Це може бути вигідно з точки зору доступу до фахових кадрів та сучасних технологій.

3. Косорсинг: цей підхід комбінує обидва попередні. Служба внутрішнього контролю створюється в межах підприємства, але за потреби можуть залучатися зовнішні консультанти чи експерти. Це може забезпечити баланс між внутрішніми ресурсами та зовнішнім досвідом та експертизою.

Отже, ми вважаємо, що для покращення контролю над доходами підприємство має два варіанти. По-перше, це створення внутрішнього контрольного відділу, який буде відповідати за цю функцію, з обов'язковим навчанням персоналу та постійним підвищенням їх кваліфікації. По-друге, це

звертання до професійних консультантів один раз на рік (або частіше, за потреби) для отримання допомоги. Якщо консультанти виявляться компетентними та нададуть вичерпну інформацію про стан і облік доходів, а також виявлять порушення та відповідність ведення обліку нормативним вимогам, то можна розглядати можливість створення внутрішнього контрольного відділу.

Процес створення такого відділу в АТ КБ «ПриватБанк» можна розглядати як наступні етапи: [31, с. 115].

- Аналіз існуючої системи контролю доходів підприємства;
- Розробка методів контролю для конкретних господарських операцій та активів підприємства з метою взаємодії з адміністрацією та фахівцями відділу збуту;
 - Вдосконалення системи контролю в комп'ютерних програмах;
 - Розробка положення про внутрішній контроль.

Деякі ключові принципи внутрішнього контролю в АТ КБ «ПриватБанк» потребують спеціального уточнення та роз'яснення: [34, с. 119].

Виконання внутрішнього контролю на робочому місці - означає, що кожен працівник має активно брати участь у контролі якості своєї роботи протягом всього робочого процесу. Кожен повинен розуміти, що від нього очікується відповідальності за виконання своїх обов'язків і мати необхідні знання для ефективного виконання завдань. Для цього важливо, щоб працівники були мотивовані та постійно підвищували свою кваліфікацію.

- Постійний пошук нових можливостей та уникнення ризиків - Контрольна діяльність повинна бути активною і спрямованою на пошук нових шляхів удосконалення процесів та запобігання можливим ризикам. Це означає, що колектив має постійно аналізувати і вдосконалювати свою діяльність, шукати нові підходи та методи для підвищення ефективності та зменшення ризиків.

- Залучення всіх працівників до внутрішнього контролю. Для успішного контролю необхідно включати до цього процесу всіх співробітників, незалежно від їхнього рівня керівництва. Важливо стимулювати працівників самостійно розв'язувати проблеми та активно брати участь у вдосконаленні процесів.

- Створення сприятливої обстановки на робочому місці. Важливо створити атмосферу, в якій працівники почуваються вільно та комфортно для пошуку нових ідей та розвитку. Це допомагає знизити страх перед помилками та сприяє створенню умов для продуктивної роботи.

Система внутрішнього контролю доходів АТ КБ «ПриватБанк» повинна забезпечувати наступне: [35].

- Фіксація операцій з доходів у бухгалтерському обліку. Усі операції, що стосуються доходів, повинні бути чітко зафіксовані на відповідних рахунках у бухгалтерському обліку і відображатися відповідно до облікової політики компанії.

- Керівництво операціями з дозволу керівника. Всі господарські операції, пов'язані з доходами, мають бути здійснені лише з дозволу керівника, якому покладено відповідальність за контроль.

- Обмежений доступ до активів підприємства. Доступ до активів підприємства повинен бути обмеженим і можливим лише за дозволом керівника, який підтверджується внутрішніми документами, і доступний лише певному колу працівників.

- Підтвердження відповідності активів через акти інвентаризації. Усі активи, які відображені в бухгалтерському обліку, повинні періодично підтверджуватися за допомогою актів інвентаризації. Частота проведення інвентаризацій визначається керівником, і у разі виявлення розбіжностей вживаються відповідні заходи відповідно до законодавства.

Після аналізу ситуації контролю доходів на досліджуваному АТ КБ «ПриватБанк» ми приходимо до висновку щодо необхідності його вдосконалення. Зважаючи на розмір підприємства та його штатний склад,

варто врахувати, що самостійна служба контролю може бути надто витратною та неефективною. Замість цього, пропонується призначити комерційного або генерального директора для керування контролем. Також, працівники з відділу збуту можуть бути залучені до інвентаризаційних комісій.

Щодо покращення системи контролю, запропоновано використовувати горизонтальний та вертикальний методи. Горизонтальний контроль передбачає аналіз доходів на рівні всього підприємства згідно з розробленими планами на рік з подальшою помісячною розбивкою. Вертикальний контроль, натомість, має забезпечити аналіз та регулювання доходів на рівні окремих центрів відповідальності, і для кожного працівника має бути визначений конкретний об'єкт контролю.

Для вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК» можна запропонувати кілька ключових заходів рис 3.3.

Важливим кроком буде модернізація та впровадження сучасних бухгалтерських програм і систем управління, що дозволить автоматизувати процес обліку доходів. Це спростить і прискорить внутрішні операції, зменшить ймовірність помилок та підвищить достовірність фінансової звітності.

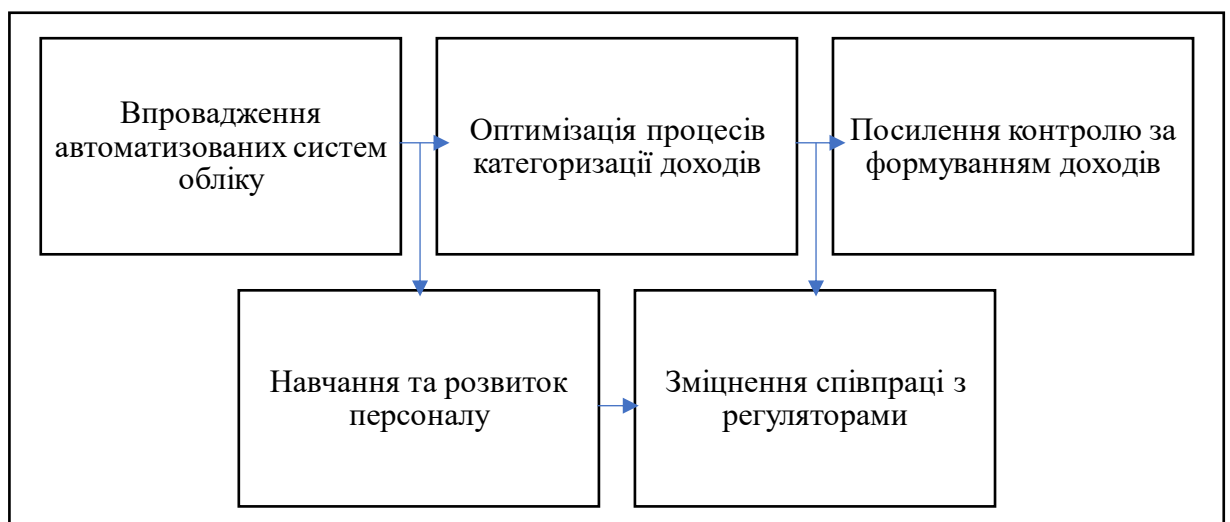


Рисунок 3.3 – Пропозиції вдосконалення організації обліку доходів в АТ «ПРИВАТБАНК»

Джерело: розроблено автором на основі [35].

Розширення системи внутрішнього контролю, яка включатиме не лише внутрішні аудиту, але й систематичний моніторинг фінансових операцій і аналіз відхилень. Важливо забезпечити незалежність контролю та його регулярність для вчасного виявлення потенційних ризиків та недоліків.

Організація систематичних навчань та тренінгів для співробітників, які займаються обліком доходів, є необхідним кроком. Це дозволить підвищити їхню кваліфікацію, знання про сучасні методи та стандарти обліку, а також покращить загальний рівень професійної компетентності в даній сфері.

Посилення взаємодії з фінансовими регуляторами та забезпечення відповідності всіх операцій вимогам законодавства є критичним для збереження репутації та зменшення ризиків негативних наслідків.

Інтеграція сучасних бухгалтерських програм і систем управління є критично важливою для підвищення ефективності фінансового обліку і забезпечення точності фінансової звітності. Однією з передових програм, яка може бути запропонована для автоматизації обліку доходів, є Oracle Financials Cloud. Ця програма не лише забезпечує автоматичне ведення обліку доходів, але й має вбудовані інструменти для миттєвого оновлення фінансових даних та аналізу.

Перш за все, Oracle Financials Cloud включає в себе розширені можливості автоматизації бухгалтерського обліку, що дозволяє підприємствам значно зменшити час, необхідний на обробку та аналіз фінансових операцій. Це досягається завдяки інтеграції з банківськими системами, електронними платіжними системами та автоматизованими системами збору даних.

Друге, встановлення Oracle Financials Cloud дозволяє підприємствам здійснювати миттєве оновлення фінансових звітів за рахунок автоматизованих процесів підготовки та консолідації даних. Це не лише зменшує ризик помилок через людський фактор, але й забезпечує швидкий доступ до актуальних фінансових показників для керівництва та інших зацікавлених сторін.

Запровадження Oracle Financials Cloud також включає перспективи для підприємства у вигляді підвищення оперативної ефективності, зниження витрат на обслуговування фінансових систем та підвищення точності прогнозування фінансових результатів. Крім того, програма надає можливість легкої інтеграції з іншими корпоративними системами, що робить її ідеальним рішенням для компаній, які прагнуть досягти високого рівня автоматизації і оптимізації управлінських процесів.

Таким чином, впровадження Oracle Financials Cloud може значно підвищити конкурентоспроможність підприємства через забезпечення точного фінансового обліку, швидкісного аналізу та оперативного прийняття управлінських рішень на основі актуальних даних.

В табл 3.3 наведено витрати на проєкт "Впровадження сучасних технологій Oracle Financials Cloud "

Таблиця 3.3 – Витрати на проєкт "Впровадження сучасних технологій Oracle Financials Cloud " на рік

Позиція	Витрати, грн
Найм аналітиків з -моніторингу і контролю обліку доходів	600000
Покупка офіційної програми Oracle Financials Cloud	103320
Підписка на технічну підтримку та обслуговування	2000
Проведення навчальних заходів з використання нового обладнання	8000
Загальні витрати на проєкт	713320

Джерело: розроблено автором на основі [36].

Загальна сума витрат складає 713320 грн. Найбільш значущою позицією витрат є найм аналітиків з моніторингу і контролю обліку доходів, на що було виділено 600000 грн. Це відображає важливість професійного підходу до впровадження нової системи, яка потребує спеціалізованого моніторингу і підтримки.

Друга за величиною позиція витрат стосується покупки офіційної програми Oracle Financials Cloud на суму 103320 грн. Ця витрата необхідна для легального використання програмного забезпечення та забезпечення правової відповідності. Додатково, підписка на технічну підтримку та обслуговування

обходиться у 2000 грн, що є важливим аспектом для забезпечення безперебійної роботи системи та швидкого вирішення потенційних проблем.

Навчальні заходи з використання нового обладнання є менш значущою, але все ще важливою складовою витрат проекту, з 8000 грн. Вони дозволяють персоналу освоїти нові можливості системи і забезпечити ефективне використання Oracle Financials Cloud у повсякденній діяльності.

Загальні витрати на проект, які складають 713320 грн, підкреслюють значущість інвестицій у сучасні технології для підвищення ефективності фінансового управління. Цей проект не лише забезпечить покращення у фінансовому обліку, а й сприятиме зниженню витрат і підвищенню конкурентоспроможності підприємства на ринку.

На основі наданої інформації можемо проаналізувати очікувані результати проекту:

- Збільшення клієнтської задоволеності якістю очікується на 20%. Це свідчить про те, що клієнти будуть більш задоволені якістю послуг банку
- Збільшення повторних замовлень послуг прогнозується на 15%. Це означає, що більше клієнтів будуть здійснювати повторні покупки у компанії.
- Очікується збільшення доходу у розмірі 400000 грн на рік від повторних покупок клієнтами, які вже користувались послугами компанії.
- Від залучення нових клієнтів прогнозуються прибутки у розмірі 250000 грн на рік від нових клієнтів, які вперше зроблять покупку.
- Очікується зменшення витрат на інше програмне забезпечення на 100000 грн на рік. Це може бути результатом оптимізації процесів або впровадження більш ефективних технологій.
- Впровадження Oracle Financials Cloud дозволить значно підвищити ефективність обробки фінансової інформації через автоматизацію процесів та миттєве оновлення даних. Це зменшить час, потрібний на підготовку фінансової звітності і аналіз, що особливо важливо для банківських установ з їх високим оборотом та необхідністю оперативних рішень.

- Використання офіційних програмних рішень, таких як Oracle Financials Cloud, допоможе уникнути помилок, пов'язаних з ручним введенням даних, і забезпечить відповідність до вимог регуляторів і стандартів банківської сфери.
- Інтеграція сучасних технологій у фінансовий облік дозволить банку ефективніше конкурувати на ринку, забезпечуючи швидкий доступ до критичної інформації і здатність оперативно реагувати на зміни в економічному середовищі.
- Інвестиції в сучасні бухгалтерські технології також відбиватимуться у зменшенні загальних витрат на обслуговування фінансових систем і процесів у банку. Це включає як зниження витрат на обслуговування технологій, так і підвищення продуктивності персоналу через ефективніші робочі процеси.

Таким чином, впровадження Oracle Financials Cloud обіцяє значні переваги для банку в плані покращення фінансової дисципліни, зниження ризиків і збільшення конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг.

$$ROI = \frac{450000 + 200000 + 150000 - 713320}{713320} * 100\% = 12,15\%$$

Незважаючи на значні витрати на проєкт, показник рентабельності інвестицій (ROI) складає 12,15%. Це означає, що кожна інвестована гривня приносить дохід у розмірі 12,15 копійки, він все ж свідчить про позитивну рентабельність інвестицій. Це свідчить про те, що проєкт має потенціал для довгострокових вигод та підвищення ефективності управління підприємства.

ВИСНОВКИ

Узагальнюючи висновки з аналізу сутності та класифікації доходів від операційної діяльності комерційних банків, можна визначити, що ці доходи є ключовим елементом фінансової діяльності банків та визначаються як фінансові вигоди, отримані від реалізації банком своїх основних функцій. Вони можуть бути класифіковані за різними критеріями, включаючи джерело походження, призначення та часовий аспект.

Щодо оцінки та визнання доходів від операційної діяльності комерційних банків, важливо враховувати принципи бухгалтерського обліку та міжнародні стандарти фінансової звітності. Доходи мають бути визнані тільки тоді, коли вони є істотними та ймовірними, а їхній обсяг може бути визначений з достатньою достовірністю. При цьому важливо враховувати специфіку банківської діяльності та особливості формування їхнього доходу.

Контроль формування доходів від операційної діяльності комерційних банків є критичним аспектом фінансового управління в банківському секторі. Цей контроль передбачає систематичний аналіз та перевірку процесів формування доходів з метою виявлення можливих порушень, помилок або недоліків у їх обліку та визнанні. Порядок проведення контролю повинен бути чітко визначений та враховувати внутрішні положення банку, а також вимоги регулюючих органів та міжнародних стандартів.

Проведений аналіз організаційно-економічної характеристики АТ «ПРИВАТБАНК» дозволяє зробити висновок, що це один із найбільших банків в Україні з широким спектром фінансових послуг. Банк має значний обсяг активів та розгалужену мережу відділень по всій країні. Крім того, він володіє різноманітним портфелем клієнтів, включаючи як фізичних осіб, так і корпоративних клієнтів.

Організація обліку доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК» ґрунтується на використанні сучасних бухгалтерських систем та програмного забезпечення. Доходи від різних операцій

категоризуються та обліковуються згідно з внутрішніми стандартами та вимогами регуляторів. Крім того, банк забезпечує достовірність та достатню рівновагу між ризиками та прибутками, що відображається в балансі та звітності.

Методика та організація контролю доходів від операційної діяльності АТ «ПРИВАТБАНК» базується на систематичному аналізі та перевірці фінансових операцій та процесів. Банк використовує різноманітні інструменти контролю, включаючи внутрішні аудити, моніторинг фінансових показників та аналіз відхилень від планових показників. Важливою складовою є також співробітництво з регуляторними органами та забезпечення відповідності всіх операцій вимогам законодавства та стандартів.

Розроблена концепція організації та методики аудиту доходів від основної діяльності призначена для створення ефективної системи внутрішнього контролю, що складається з різних компонентів, таких як об'єкт, суб'єкт, методи, ціль, вертикальне підпорядкування, інформація, принципи, процедури діяльності, завдання та оцінка ефективності. Це сприятиме підвищенню конкурентоспроможності підприємства в умовах економічних труднощів.

Також запропоновано методичний підхід до організації аудиту доходів, який розглядається як послідовний процес, що включає в себе визначення частоти проведення контролю, ідентифікацію учасників, розробку Положення про внутрішній контроль доходів, проведення контролю, підготовку звітності, обговорення результатів з керівництвом та прийняття управлінських рішень на основі проведеного аудиту. Це сприятиме зменшенню непродуктивних витрат та підвищенню ефективності служби внутрішнього контролю та підприємства в цілому.

У документі про контроль на підприємстві пропонується включити інформацію про мету, завдання, функції, принципи, статус та роль служби внутрішнього контролю, а також права та обов'язки контролера.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Наказ Міністерства фінансів України No 73 від 07.02.2013 р.. URL: zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13
- 6.
2. Молодець А. Я., Петраковська О.В. Доходи підприємства: сутність та класифікація. С. 165-169. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/bitstream/123456789/4917/1/1%20%2859%29.pdf>
3. Бруханський Р.Ф. Навчальний посібник ТНЕУ «Бухгалтерський облік». 2016. – 480 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/handle/316497/8959>
4. Гуріна Н.В. Економічна сутність доходів та їх класифікація: проблеми і шляхи вирішення. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2015. Вип. 12. Ч. 1. С. 203 – 205. URL: <http://ir.nusta.edu.ua/jspui/handle/123456789/4825>
5. Ходаківська Л.О. Теоретичні аспекти аудиту доходів операційної діяльності підприємства. Матеріали II Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціально орієнтованій системі управління підприємством». 2019р. С. 409-413.
6. Безбах І. Особливості обліку інших операційних доходів. Вісник студентського наукового товариства «ВАТРА» Вінницького торговельно-економічного інституту КНТЕУС. 2018р. Вип. 49.С. 26-29. URL: http://www.vtei.com.ua/images/VN/26_04_4.9.pdf#page=26
7. Сидорченко Т.Ф., Гавриш А.Є. Резерви зростання доходу підприємства від операційної діяльності. Вісник Миколаївського національного університету ім.. В.О. Сухомлинського. 2018р. Вип. No2. С. 300-303. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/59.pdf>

8. Олійник І.М., Рудич А.І. Резерви зростання доходу від операційної діяльності підприємства. Матеріали студентської наукової конференції Полтавської державної аграрної академії. 2019 р. Т. 1. С.119-121.

9. Покрасенко К.О., Мокієнко Т.В. Документальне забезпечення обліку доходів операційної діяльності. Матеріали студентської наукової конференції Полтавської державної аграрної академії, 27-28 квітня 2016 р. Том I. Тези навчально-наукового інституту економіки і бізнесу. 2016р.С. 318- 319.

10. Паскар А.В., Маценко Л.Ф. Удосконалення внутрішнього контролю доходів від операційної діяльності виробничого підприємства. Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції «Актуальні питання економіки, фінансів, обліку та управління». 2017р. С. 100-102.

11. Коройтор А.О. Щодо питання організації обліку доходів від операційної діяльності на підприємствах. Вісник студентського наукового товариства «ВАТРА» Вінницького торговельно-економічного інституту КНТЕУ. 2020р. Вип.91. С. 147-156. URL: http://www.vtei.com.ua/doc/2020/23042020konf/11_91.pdf#page=147

12. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 18 «Дохід» URL: https://zakon.rada.gov.ua/go/929_025

13. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Наказ Міністерства фінансів України No 290 від 29.11.1999 р.. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text>

14. Податковий кодекс України No 2755-VI від 02.12.2010 р.. Електронний ресурс. URL: [zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17 7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17_7).

15. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Міністерство фінансів України. Електронний ресурс. URL: [https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti- finansovoi-zvitnosti](https://mof.gov.ua/uk/mizhnarodni-standarti-finansovoi-zvitnosti)

16. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Наказ Міністерства фінансів України No 290 від 29.11.1999 р.. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text>
17. Податковий кодекс України No 2755-VI від 02.12.2010 р.. Електронний ресурс. URL: zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17 7.
18. Положення бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Офіційне видання Державної фіскальної служби України «Вісник. Офіційно про податки». URL: <http://www.visnuk.com.ua/uk/publication/100009274-pbo-15-dokhid>
19. Горбатенко К.В., Рябенко Л.М. Облік і розробка системи аналізу доходів від операційної діяльності. Збірник тез доповідей I Всеукраїнської студентської науково-практичної інтернет-конференції «Аналітико-прогностична оцінка розвитку підприємств аграрного сектору в умовах міжнародної інтеграції». 2020р.. С. 49-52.
20. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Наказ Міністерства фінансів України No 290 від 29.11.1999р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text>
21. Косарева І.П., Хохлов М.П., Бірюкова В.В. Дослідження теоретичних основ фінансового стану підприємства. Економіка та управління підприємствами. Інфраструктура ринку, 2018. № 19. С. 101-107.
22. Гордієнко Н.І., Харламова О.В., Мізик Ю.І., Конопліна О.О. Аудит: методика і організація : навчальний посібник. 2-ге вид., перероб. і доп. Харків : ХНУМГ ім. О.М. Бекетова, 2017. 319 с
23. Цимбалюк Л.Д. Організаційно-методичні аспекти обліку і контролю доходів / Л.Д. Цимбалюк // збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (м. Полтава, 01.12.2020р.). – Полтава: ЦФЕНД, 2020 - С.114-116.
24. Круглова О.А. Тенденції розвитку підприємств торгівлі в Україні. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Харківський державний університет харчування та торгівлі. 2019. №31. с.56

25. Ткаченко Н. М. Теорія бухгалтерського обліку: підручник / Н. М. Ткаченко. – Київ: Алерта, 2017. – 173 с.
26. Макаренко А. П. Бухгалтерський облік: навч.-метод. посіб. / А. П. Макаренко, Т. О. Меліхова, Ю. В. Подмешальська, Н. С. Чакалова. – Запоріжжя: ЗДІА, 2018. – 602 с.
27. Макаренко А. П. Організація і методика аудит: навч.-метод. посіб. / А. П. Макаренко, Т. О. Меліхова, Г. М. Бескоста. – Запоріжжя: ЗДІА, 2015. – 190 с.
28. 38. Меліхова Т. О. Податковий облік та звітність на підприємстві: навч.-метод. посіб. / Т. О. Меліхова, О. В. Гамова, Ю. В. Подмешальська. – Запоріжжя: ЗДІА, 2019. – 224 с.
29. Ляхович Г. І. Облік і правове забезпечення господарських процесів підприємства: навч. посіб. / Г. І. Ляхович, Н. Я. Зарудна, О. М. Кундеус, Т. А. Яковець. – Тернопіль: КРОК, 2017. – 343 с
30. Круш, П. В. Фінансово-економічні результати діяльності підприємства: собівартість, прибуток: навч. посіб. / П. В. Круш, О. В. Клименко, В. І. Подвігіна. – 2-ге вид., переробл. – Київ: Каравела, 2015. – 420с.
31. Зарудна Н. Я. Облік та нормативно-правове забезпечення підприємницької діяльності: навч. посіб. / Н. Я. Зарудна, О. М. Кундеус, Т. А. Яковець. – Тернопіль: Крок, 2016. – 281с.
32. Горбатенко К.В., Рябенко Л.М. Облік і розробка системи аналізу доходів від операційної діяльності. Збірник тез доповідей I Всеукраїнської студентської науково-практичної інтернет-конференції «Аналітико-прогностична оцінка розвитку підприємств аграрного сектору в умовах міжнародної інтеграції». 2020р.. С. 49-52. URL: https://nubip.edu.ua/sites/default/files/u210/zbirnik_vseukr._stud._konferenciyi.pdf#page=49
33. Сидорченко Т.Ф., Гавриш А.Є. Резерви зростання доходу підприємства від операційної діяльності. Вісник Миколаївського

національного університету ім.. В.О. Сухомлинського. 2018р. Вип. No2. С. 300-303. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/59.pdf>

34. Олійник І.М., Рудич А.І. Резерви зростання доходу від операційної діяльності підприємства. Матеріали студентської наукової конференції Полтавської державної аграрної академії. 2019 р. Т. 1. С.119-121.

35. АТ «ПРИВАТБАНК» URL: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf?_gl=1*12tlvk8*_ga*Njc0Mjg2NTE2LjE3MTUxODQ5MDE.*_ga_C7N2L9YCQ9*MTcxNTU4NjgwNC4zLjAuMTcxNTU4NjgwOC41Ni4wLjA.

36. Oracle Financials Cloud URL: <https://www.oracle.com/erp/financials/>

ДОДАТКИ

Додаток А

Надходження і платежі, що не визнаються доходами і витратами

<i>Не визнаються доходами</i>	<i>Не визнаються витратами</i>
<ul style="list-style-type: none"> • сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором; • сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо; • сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо; • надходження, що належать іншим особам; • надходження від первинного розміщення цінних паперів; • сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів. 	<ul style="list-style-type: none"> • платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо; • попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг; • погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо; • витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Суть та класифікація доходів і витрат комерційного банку

Умови визнання в обліку доходів і витрат:

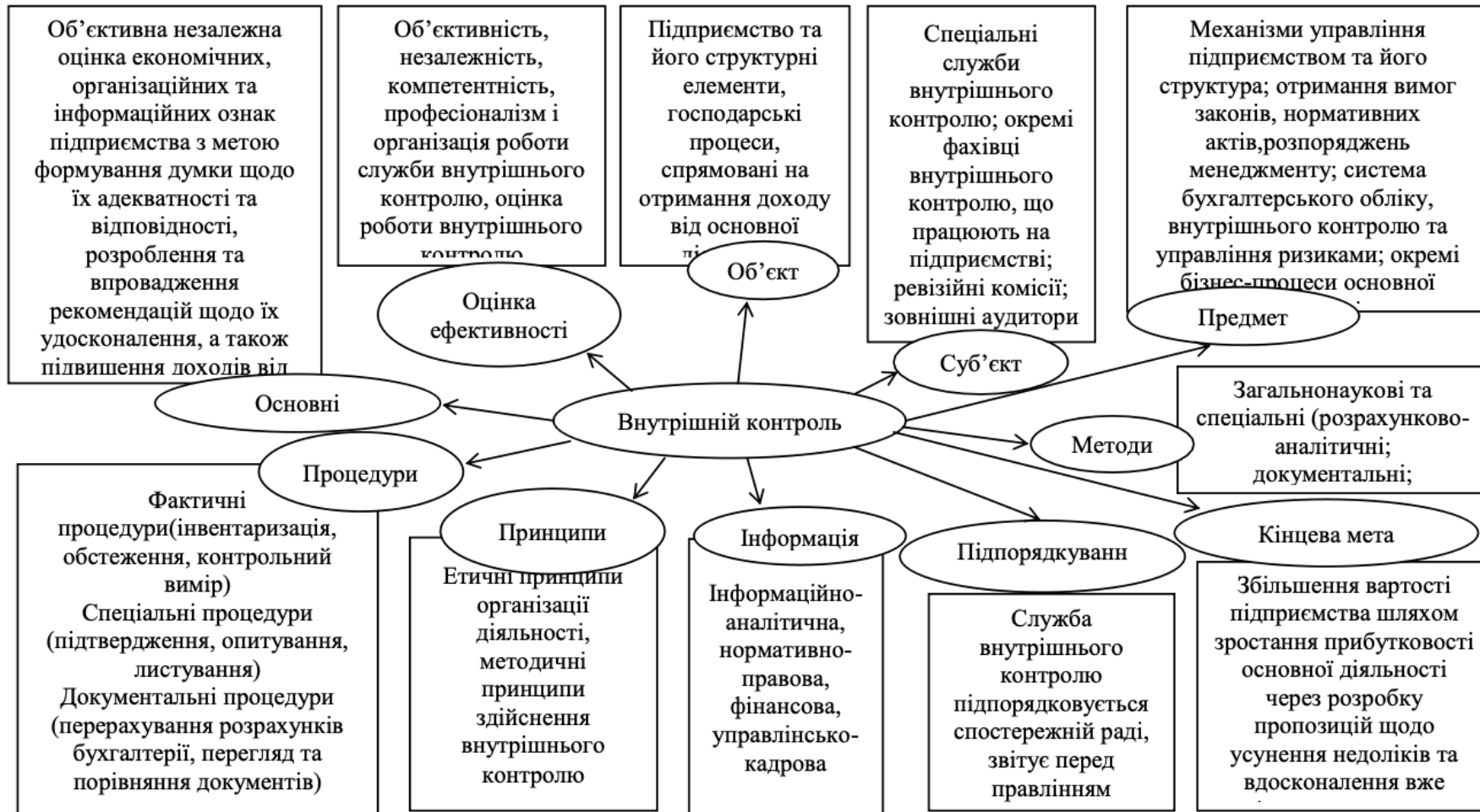
- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений

Доходи – це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів).

Витрати – це зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками).

Види

<i>Доходи і витрати від операційної діяльності</i>	<i>Доходи і витрати від інвестиційної діяльності</i>	<i>Доходи і витрати від фінансової діяльності</i>
<ul style="list-style-type: none"> • процентні доходи і витрати; • комісійні доходи і витрати; • прибутки (збитки) від торговельних операцій; • дохід у вигляді дивідендів; • витрати на формування спеціальних резервів банку; • доходи від повернення раніше списаних активів; • інші операційні доходи і витрати; • адміністративні витрати; • податок на прибуток. 	<ul style="list-style-type: none"> • доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії; • доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи; • доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо. 	<ul style="list-style-type: none"> • доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу; • доходи (витрати) за субординованим боргом; • дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду; • доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.
<p>Операційна діяльність це основна діяльність, завдяки якій банк заробляє та нагромаджує грошові кошти, витрачає їх на поточні потреби, а також інші види діяльності, що не входять до складу інвестиційної чи фінансової діяльності.</p>	<p>Інвестиційна діяльність це придбання і продаж довгострокових активів та інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів (операції з цінними паперами зі строком перебування у портфелі банку більше одного року; вкладення в асоційовані та дочірні компанії).</p>	<p>Фінансова діяльність це сукупність операцій, які ведуть до зміни власного та субординованого (запозиченого) капіталу банку і спрямовані на підтримання адекватності та достатності капіталу банку.</p>



Модель організації та методики здійснення внутрішнього контролю доходів

Фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк» 2021-2022 РР.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	96 380	52 835
Кредити та аванси банкам	7	103 837	26 243
Кредити та аванси клієнтам	8	68 084	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		239 752	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	95 716	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	143 920	129 074
- за амортизованою собівартістю	9	116	107
Поточні податкові активи	25	9 079	9 978
Відстрочені податкові активи	25	1 100	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інвестиційна нерухомість	10	2 155	1 989
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 389	1 288
Основні засоби	11	5 228	6 074
Інші фінансові активи	12	4 309	2 644
Інші нефінансові активи	13	9 189	9 713
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		64	7
Загальна сума активів		540 596	401 296
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	3
Кошти клієнтів	14	471 970	325 303
Інші залучені кошти	15	128	-
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	159
Інші фінансові зобов'язання	16	2 634	3 770
Забезпечення у т.ч.:	17	5 804	3 651
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 280	373
- інше забезпечення		4 524	3 278
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 271	1 795
Загальна сума зобов'язань		482 807	334 681
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід	19	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	9, 11	(15 168)	(4 091)
Резервні та інші фонди банку	19	11 449	9 696
Накопичений дефіцит		(156 749)	(157 247)
Загальна сума власного капіталу		57 789	66 615
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		540 596	401 296

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г. Бьош
Голова ПравлінняГ. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи в т.ч.:		43 686	35 854
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	38 905	30 870
- інші процентні доходи	20	4 781	4 984
Процентні витрати	20	(3 768)	(6 537)
Чистий процентний дохід		39 918	29 317
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(15 396)	(856)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		24 522	28 461
Комісійні доходи	22	32 945	35 057
Комісійні витрати	22	(12 505)	(11 840)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		14 655	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 760)	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119	32
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2 608	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		267	(873)
Витрати на виплати працівникам		(10 096)	(8 904)
Амортизаційні витрати	11	(1 970)	(2 183)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 473)	(2 348)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	(885)	6 464
- адміністративні та операційні витрати	23	(9 588)	(8 812)
Інші доходи	24	2 815	1 286
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(458)	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	77
Прибуток до оподаткування		34 672	35 067
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(4 474)	(17)
Прибуток за рік		30 198	35 050

Затверджено до випуску та підписано 18 квітня 2023 року.

Г.Бьош
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління (з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Фінансова звітність АТ КБ «Приватбанк» 2022 – 2023 рр.


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

	Прим.	31 грудня 2023	31 грудня 2022 (як перераховано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	152 282	94 191
Кредити та аванси банкам	7	134 237	103 837
Кредити та аванси клієнтам	8	92 019	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		271 847	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 376	95 716
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	171 471	143 920
- за амортизованою собівартістю	9	-	116
Поточні податкові активи	25	4	9 079
Інвестиційна нерухомість	10	2 340	2 155
Основні засоби	11	5 127	5 228
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	1 563	1 389
Відстрочені податкові активи	25	1 952	1 100
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інші фінансові активи	12	9 493	6 498
Інші нефінансові активи	13	9 094	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		20	64
Загальна сума активів		680 008	540 596
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	555 525	471 970
Інші залучені кошти	15	2 630	128
Поточні податкові зобов'язання	25	25 790	-
Інші фінансові зобов'язання	16	3 038	2 634
Забезпечення у т.ч.:	17	5 438	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 111	1 280
- інше забезпечення		4 327	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	18	2 741	2 271
Загальна сума зобов'язань		595 162	482 807
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	9, 11	(1 741)	(15 168)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку	19	12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(144 629)	(156 749)
Загальна сума власного капіталу		84 846	57 789
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		680 008	540 596

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



Г. Бьош
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи в т.ч.:		66 238	43 686
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	61 614	38 905
- інші процентні доходи	20	4 624	4 781
Процентні витрати	20	(6 616)	(3 768)
Чистий процентний дохід		59 622	39 918
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21	(4 588)	(15 396)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		55 034	24 522
Комісійні доходи	22	41 589	32 945
Комісійні витрати	22	(17 150)	(12 505)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		10 174	14 655
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 076)	(7 760)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 266	119
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	4 648	2 608
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		185	267
Витрати на виплати працівникам		(10 552)	(10 096)
Амортизаційні витрати	11	(2 175)	(1 970)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(10 946)	(10 473)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	17, 23	194	(885)
- адміністративні та операційні витрати	23	(11 140)	(9 588)
Інші доходи	24	2 173	2 815
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(407)	(458)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4	4
Прибуток до оподаткування		72 766	34 672
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	25	(35 001)	(4 474)
Прибуток за рік		37 765	30 198

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьох
Голова Правління

В. В. Ярошенко
Головний бухгалтер