

Державний вищий навчальний заклад
“Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника”
Економічний факультет
Кафедра обліку і оподаткування

ДИПЛОМНА РОБОТА

для здобуття освітнього рівня магістра

**На тему: «Облікова політика підприємства та її роль у формуванні
фінансових результатів діяльності на основі «АТ Креді Агріколь
банк»**

Виконала:

студентка 2 курсу, групи ОО-М2

напряму підготовки (спеціальності)

071 «Облік і оподаткування»

Белдик Вікторія

Керівник: д.е.н Лещук Г.В.

Рецензент: д.е.н Дмитришин Л.І.

Івано-Франківськ - 2021

Державний вищий навчальний заклад

«Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника»

Інститут, факультет економічний

Кафедра обліку і аудиту

Освітній рівень магістр

Спеціальність 071 «облік та оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри д.е.н, Баланюк І.Ф.
(підпис)

(прізвище, ініціали)

12 жовтня 2021 р.

З А В Д А Н Н Я

НА ДИПЛОМНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Белдик Вікторії Василівні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі «АТ Креді Агроколь банк

керівник роботи Лещук Галина Василівна, д.е.н, професор
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

2. Строк подання студентом роботи 02.11.2021

3. Вихідні дані до роботи дослідження буде проводитись на прикладі АТ «Креді Агроколь банк»

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити:

- визначити теоретичні основи формування корпоративної облікової політики;

- дослідити процедури нормативно-правового регулювання та змін корпоративної облікової політики;
- аналіз фінансової звітності фінансово-кредитної установи;
- визначити методи вдосконалення фінансової звітності для забезпечення оптимізації фінансових результатів;
- висвітлити міжнародний досвід формування облікової політики;
- визначити організаційні, технічні та методичні аспекти облікової політики;
- визначити вплив елементів облікової політики на фінансові результати банку та висунути пропозиції щодо покращення.

5. Перелік графічного матеріалу аналітичні таблиці, рисунки

6. Консультанти розділів роботи

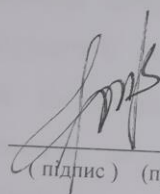
Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	Підпис, дата
		Завдання видав	Завдання прийняв
1	Лещук. Г.В. д.е.н.		
2	Лещук. Г.В. д.е.н.		
3	Лещук. Г.В. д.е.н.		

7. Дата видачі завдання 15 жовтня 2021 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ	17.03.2021	Виконано
2	РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	28.05.2021	Виконано
3	РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА ТА ЇЇ ВПЛИВ НА ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	15.10.2021	Виконано

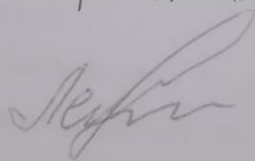
Студент



Белдик В.В.

(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи



Лещук Г.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали)

“Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника”

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

ВІДГУК

Доктора економічних наук, професора, професора кафедри обліку і
оподаткування

Лещук Галини Василівни

на дипломну роботу магістра 5-го курсу групи ОО-М2 Белдик Вікторії
Василівни

на тему: **«Облікова політика підприємства та її роль у формуванні
фінансових результатів діяльності на основі «АТ Креді Агріколь банк»**

Актуальність теми. Облікова політика – одне з важливих питань організації бухгалтерського обліку, правильне вирішення якого сприяє достовірному визначенню фінансового результату і повного розкриття у фінансовій звітності. Розробляючи методи і принципи облікової політики, підприємства повинні враховувати її вплив на суми визнаних витрат або доходів, фінансові результати. Як правило, облікова політика, сформована підприємством, уточнює моменти визнання витрат та сприяє поданню достовірної фінансової інформації.

В основі облікової політики лежить сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання та подання фінансової звітності. Тому вивчення діючих та дослідження нових підходів до формування і дотримання облікової політики відіграє значну роль в покращенні організації бухгалтерського обліку, внутрішньогосподарського контролю та економічного аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства

Мета дослідження. Полягає у розробці практично значимих пропозицій щодо обґрунтування науково-методичних положень формування облікової політики з урахуванням особливостей її ролі у створенні достовірної фінансової звітності.

Об’єкт дослідження є облікова політика АТ Креді Агріколь банк.

Практичне значення отриманих результатів. Реалізація розроблених пропозицій, в роботі дозволить оптимізувати та забезпечити правильне розроблення рекомендації для покращення методики формування, складання та подання облікової політики, аналізу та аудиту АТ Креді Агріколь банк.

Недоліки. Незважаючи на наукову і практичну цінність роботи, доцільним було б більш ґрунтовніше висвітлити узагальнення теоретичних розробок вітчизняних науковців щодо сутності облікової політики, дослідження питань формування облікової політики підприємства та розробка пропозицій щодо удосконалення механізму її формування. Однак дане зауваження має рекомендаційний характер та не знижує рівень виконання роботи.

Загальний висновок. Магістерська робота *Белдик Вікторії Василівни* на тему: «Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі «АТ Креді Агріколь банк» є завершеним, поглибленим, самостійно проведеним науковим дослідженням, за змістом і оформленням відповідає вимогам щодо таких робіт, допускається до захисту з позитивною оцінкою, а її автор заслуговує присудження кваліфікації «магістр» за спеціальністю «Облік і оподаткування». Оцінка: заслуговує оцінки “добре”.

Науковий керівник:

доктор економічних наук, професор,
професор кафедри обліку і оподаткування
“Прикарпатський національний
університет імені Василя Стефаника”



Г.В. Лещук

РЕЦЕНЗІЯ

на дипломну роботу

студента економічного факультету ДВНЗ —Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника» Белдик В.В.

Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі АТ Креді Агріколь банк

Актуальність теми. В наш час кожен господарюючий суб'єкт, реалізує свою діяльність щоб отримати максимальний прибуток при цьому витратити якомога менше ресурсів. Саме тому, кожен підприємець має вміти використовувати відомості з фінансової звітності, тому що на їх основі можна оцінити фінансовий стан організації та втілювати доцільні управлінські рішення. Крім того, фінансовою звітністю також завжди цікавляться зовнішні та внутрішні користувачі, які планують працювати з підприємством та використовувати його продукти, тому саме фінансові звіти забезпечують користувачів реальною, повною та неупередженою інформацією про виробничу установу. Для реалізації даної мети фінансово-кредитної установи необхідно вести контроль за ефективністю ведення облікової політики.

Якість проведеного аналізу проблеми. У даній випускній роботі проведено аналіз даних фінансової звітності банківської установи, розроблено рекомендації для покращення методики формування, складання та подання облікової політики, аналізу та аудиту її даних на підприємствах та обґрунтовано науково-методичних положень формування облікової політики з урахуванням особливостей її ролі у створенні достовірної фінансової звітності.

Практична цінність висновків і рекомендацій. Досвідження, які були проведені у даній дипломній роботі дають можливість отримати наукові результати, які, на думку автора, сприятимуть розвитку вітчизняного бухгалтерського обліку та облікової політики фінансово-кредитних установ.

Загальний висновок і оцінка дипломної роботи. Випускна робота Белдик Вікторії Василівни на тему: «Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі АТ Креді Агріколь банку» на прикладі АТ Креді Агріколь банку м.Івано-Франківськ виконана згідно вимог, які ставляться МОН України до такого виду наукових робіт, допускається до захисту з оцінкою «добре», а її автор заслуговує на присвоєння кваліфікації економіста за освітнім рівнем «магістр» за спеціальністю «облік та оподаткування».

Рецензент Дмитришин Л.І. д. е.н., професор



(підпис) _____ (ініціали, прізвище) Дмитришин Л.І.

РЕЦЕНЗІЯ

на дипломну роботу

студента економічного факультету ДВНЗ —Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника Белдик В.В.

Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі АТ Креді Агріколь банк

Актуальність теми. Розвиток міжнародної інтеграції в економічній сфері висуває особливі вимоги стосовно єдності принципів формування та прозорості інформації про діяльність суб'єктів господарювання, що відображається у фінансовій звітності. Одним з найголовніших елементів системи фінансового обліку, який має вплив на прийняття управлінських рішень є облікова політика. Це важливо для розуміння змісту фінансової звітності, тому що вона надає інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, та рух грошових коштів. Ефективна облікова політика є важливим механізмом, який може успішно поєднувати особисте бачення бухгалтерського обліку власника з державними нормативними актами.

Якість проведеного аналізу проблеми. У даній випускній роботі обґрунтовано науково-методичних положень формування облікової політики з урахуванням особливостей її ролі у створенні достовірної фінансової звітності, проведено аналіз даних фінансової звітності банківської установи, розроблено рекомендації для покращення методики формування, складання та подання облікової політики, аналізу та аудиту її даних на підприємствах та установах, а також доведено ефективність облікової політики на всіх суб'єктах господарювання.

Практична цінність висновків і рекомендацій. Спрямовання дослідження на вирішення окреслених проблем та пов'язаних із цим питань, дозволило отримати наукові результати, які, на думку автора, сприятимуть розвитку вітчизняного бухгалтерського обліку та облікової політики підприємства, зокрема

вітчизняного бухгалтерського обліку та облікової політики підприємства, зокрема.

Загальний висновок і оцінка дипломної роботи. Випускна робота Белдик Вікторії Василівни на тему: «Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності» на прикладі АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» виконана згідно вимог, які ставляться МОН України до такого виду наукових робіт.

Директор Комерційного сектору №7
АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»



Завідовський Б.З

17 листопада 2021 року

РЕФЕРАТ

Дипломна робота містить сторінок 153, таблиць 5, рисунків 14, додатків 36, список літератури з 50 найменувань.

НАЗВА ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі АТ Креді Агроколь банк

Предметом дослідження є облікова політика, що виникає в процесі діяльності фінансової установи і має вплив на її фінансовий стан.

Об'єктом дослідження виступає АТ Креді Агроколь банк .

Мета дипломної роботи полягає в обґрунтуванні науково-методичних положень формування облікової політики з урахуванням особливостей її ролі у створенні достовірної фінансової звітності.

Завданнями роботи є:

- визначення теоретичних засад формування облікової політики підприємств;
- дослідження нормативно-правового регулювання та порядку внесення змін в облікову політику підприємства;
- аналіз фінансової звітності на підприємстві;
- виявлення впливу елементів облікової політики на фінансові результати діяльності підприємства;
- розроблення рекомендації щодо її удосконалення.

За результатами дослідження сформульовані наукові результати, які, на думку автора, сприятимуть розвитку вітчизняного бухгалтерського обліку та облікової політики підприємства, зокрема.

Одержані результати можуть бути використані для маніпуляцій фінансовим результатом, що зумовлює незіставність показників фінансової звітності, створення можливостей вуалювання фінансового результату,

неможливість об'єктивного обчислення національного доходу у системі національних рахунків.

Рік виконання дипломної роботи - 2021

Рік захисту дипломної роботи – 2021

Вих. № 56607-131/1 від
17 листопада 2021 року

ДОВІДКА

Видана Белдик Вікторії Василівні про те, що окремі розробки дипломної роботи на тему «Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності» на прикладі АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» та сформульовані на підставі цього пропозиції, щодо вдосконалення діючої системи обліку та формування облікової політики можуть бути впроваджені в облікову практику фінансово-кредитних установ.

Директор Комерційного сектору № 7

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»



Завідовський Б.З

Акціонерне товариство «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» - вул. Пушкінська, 42/4, Київ, Україна, 01024 - т./факс: +38 044 581 07 00 -
www.credit-agricole.ua - SWIFT: AGRIUAUK - Кореспондентський рахунок № 32002105501026 в ОПЕРУ НБУ по м. Києву та Київській області - Код ЄДРПОУ 14361575, МФО 300001

Joint-Stock Company «CREDIT AGRICOLE BANK» - 42/4, Pushkinska St., Kyiv, Ukraine, 01024 - phone/fax: +38 044 581 07 00 -
www.credit-agricole.ua - SWIFT: AGRIUAUK - Correspondent account № 32002105501026 with the National Bank of Ukraine - Registration code 14361575, MFO 300001

ЗМІСТ

Облікова політика підприємства та її роль у формуванні фінансових результатів діяльності на основі «АТ Креді Агріколь банк»

ВСТУП.....	16
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ.....	20
1.1. Загальна характеристика облікової політики та її формування на підприємстві.....	21
1.2. Облікова політика як інструмент управління бухгалтерським обліком.....	32
1.3. Нормативно-правове регулювання та порядок внесення змін в облікову політику підприємства.....	42
Висновки до 1 розділу.....	53
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	55
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства.....	56
2.2. Аналіз фінансового стану підприємства.....	62
2.3. Вплив облікової політики на фінансовий результат суб'єкта господарювання.....	74
Висновки до 2 розділу.....	81
РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА ТА ЇЇ ВПЛИВ НА ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	83
3.1. Облікова політика підприємства та її вплив на показники фінансової звітності.....	84
3.2. Шляхи вдосконалення методологічних аспектів облікової політики АТ Креді Агріколь банку.....	97

3.3. Елементи облікової політики для складання звітності.....	108
Висновки до 3 розділу.....	115
Загальні висновки.....	116
Список використаних джерел.....	119
Додатки.....	123

ВСТУП

Розвиток міжнародної інтеграції в економічній сфері висуває особливі вимоги стосовно єдності принципів формування та прозорості інформації про діяльність суб'єктів господарювання, що відображається у фінансовій звітності. Одним з найголовніших елементів системи фінансового обліку, який має вплив на прийняття управлінських рішень є облікова політика. Це важливо для розуміння змісту фінансової звітності, тому що вона надає інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, та рух грошових коштів.

Ефективна облікова політика є важливим механізмом, який може успішно поєднувати особисте бачення бухгалтерського обліку власника з державними нормативними актами.

Наразі в Україні проблема формування та оформлення облікової політики на підприємствах не вирішена повністю, а нормативно-правові акти, що регулюють облікову політику, є непослідовними та суперечливими. Ці фактори значно погіршують інформативність та якість фінансової звітності.

Компанія самостійно розробляє бухгалтерську модель, яка надає інформацію про діяльність компанії всім зацікавленим користувачам. Облікова політика підприємства формується і застосовується таким чином, щоб задовольняти потреби керівництва в достатній оперативній, відповідній для прийняття рішень інформації на основі конкретного методу збору та обробки даних.

На даний час створення облікової політики на підприємстві підпорядковується стратегічній меті підприємства. Тому можна прослідкувати систему елементів облікової політики, у розпорядковому документі облікової політики інформація в системі бухгалтерського обліку створюється і підпорядковується власникам або управлінцям.

Перед управлінським персоналом стоїть завдання сформувати таку облікову політику, щоб забезпечити створення у системі бухгалтерського обліку створення такої неупередженої та правдивої інформації про фінансовий стан підприємства. Для маніпулювання фінансовим результатом, можна використовувати різні варіанти створення облікової політики і створити одночасно можливість замаскування фінансового результату і це зумовлює незіставність показників у фінансовій звітності.

Облікова політика надовго визначає ідеологію економіки, посилює обліково-аналітичні функції в управлінні підприємством, дозволяє швидко реагувати на зміни у виробничому процесі, ефективно адаптувати виробничу систему до умов навколишнього середовища, знижувати економічні ризики та досягати успіху в конкурентоспроможності боротися.

Все вищевикладене й стало визначальним при обґрунтуванні актуальності теми дослідження, формуванні структури дипломної роботи, обумовило вибір об'єкта, мети та завдань наукового дослідження. *Метою дипломної роботи* є обґрунтування науково-методичних положень формування облікової політики з урахуванням особливостей її ролі у створенні достовірної фінансової звітності.

Для досягнення цієї мети в цій роботі визначено комплекс взаємопов'язаних завдань, зокрема:

- 1) Визначення теоретичних основ формування корпоративної облікової політики;
- 2) Дослідження процедур нормативно-правового регулювання та змін корпоративної облікової політики;
- 3) Аналіз фінансової звітності підприємства;
- 4) Визначити методи вдосконалення фінансової звітності для забезпечення оптимізації фінансових результатів;
- 5) Висвітлення міжнародного досвіду формування облікової політики;
- 6) Визначає організаційні, технічні та методичні аспекти облікової політики;

7) Визначити вплив елементів облікової політики на фінансові результати підприємства та висунути пропозиції щодо покращення.

Предметом дослідження є облікова політика, що виникає в процесі діяльності фінансової установи і має вплив на її фінансовий стан.

Зазначені проблеми щодо визначення змісту та призначення облікової політики на рівні підприємства; особливостей формування розпорядчого документу про облікову політику; обґрунтування вибору елементів облікової політики щодо окремих об'єктів обліку; створення комплексу елементів облікової політики, підпорядкованих стратегічній меті підприємства; використання професійного судження у процесі формування та застосування облікової політики; підготовки фахівців, які повинні формувати та застосовувати облікову політику, спрямовану на створення об'єктивної інформації про факти господарського життя, були розглянуті автором у процесі проведеного дослідження.

Спрямовання дослідження на вирішення окреслених проблем та пов'язаних із цим питань, дозволило отримати наукові результати, які, на думку автора, сприятимуть розвитку вітчизняного бухгалтерського обліку та облікової політики підприємства, зокрема.

Об'єктом дослідження дипломної роботи є аналіз фінансової звітності АТ “Креді Агріколь банку” в м. Івано-Франківськ, вул. Привокзальна 11.

Метою дипломної роботи є аналіз даних фінансової звітності банківської установи, розробити рекомендації для покращення методики формування, складання та подання облікової політики, аналізу та аудиту її даних на підприємствах та установах.

В процесі дослідження банку “Креді Агріколь” для вирішення поставлених завдань використовуються загальнонаукові *методи* – конкретизація; збір фактів, а саме спостереження, реєстрація, вимірювання; опис і аналіз фактів; обґрунтування наукових рекомендацій; монографічний; порівняння, аналізу і синтезу; метод узагальнення, індукція, дедукція та

спеціальні - методичні порівняння; абстрагування; систематизація; групування та логічне узагальнення; системний підхід; дослідження документів та реєстрів обліку за змістом та формою; аналітичні розрахунки та інші методи наукових досліджень.

Інформаційною базою дослідження нашого об'єкта є монографічна література, наукові статті вітчизняних та зарубіжних вчених у періодичних виданнях з бухгалтерського обліку, економічної теорії, матеріали науково-практичних конференцій, фінансова та статистична звітність промислових підприємств, матеріали звітів з виробничих та переддипломних практик студентів спеціальності “Облік та аудит”, матеріали мережі Інтернет, а також законодавчі та нормативно-правові документи, національні стандарти бухгалтерського обліку та звітності, статистична й фінансова звітність АТ “Креді Агріколь банку” за 2019-2021 рр.

Незамінною складовою частиною розвитку ринкових відносин в Україні є адекватна система бухгалтерського обліку, що надає для всього суспільства надійну, своєчасну та однозначно корисну інформацією про господарську діяльність всіх компаній та організацій.

Таким способом, раціональна організація облікової політики на підприємстві має вплив на бухгалтерський облік та складання фінансової звітності, які є потрібною умовою для отримання важливих даних для управління, для аналізу та контролю за фінансовим станом підприємства, що в свою чергу в подальшому впливає на прибуток та фінансові показники підприємства.

В ході даної дипломної дослідницької роботи буде доведено ефективність облікової політики на всіх суб'єктах господарювання, що і буде в тому числі детально розглянуто на прикладі об'єкту дослідження АТ “Креді Агріколь банку”.

РОЗДІЛ 1
ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА
ПІДПРИЄМСТВІ

1.1 Загальна характеристика облікової політики та її формування на підприємстві

Облікова політика є основою всіх бухгалтерських розрахунків на підприємстві. А накази про облікову політику – перший і основний документ суб'єкта господарювання, який регламентує порядок ведення бухгалтерського обліку. Тому не дивно, що кожен бухгалтер добре розуміє, що таке облікова політика.

Відповідно до ст. 1 Закону про бухоблік “облікова політика — сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності” [1]. ПСБО 6 [2] та МСБО 8 [3] визначили особливості формування та зміни елементів облікової політики на основі концептуальної основи, яку використовує установа.

При цьому стандарти бухгалтерського обліку розрізняють поняття “елементи облікової політики” та “облікова оцінка”. Ці два поняття мають різний вплив на облікову інформацію та мають різні зміни застосування: зміни елементів облікової політики потребують так званого ретроспективного перерахунку. Зміни в бухгалтерських оцінках завжди застосовуються з моменту прийняття рішення про зміну.

“Обов’язок визначення облікової політики є обов’язком, покладеним на підприємство законом” (Закон № 996, ст. 8, ч. 5) [1]. Регулярно (з року в рік) застосовуйте облікову політику, щоб забезпечити порівнянність фінансової інформації в різних звітних періодах, а також дозволити зацікавленим сторонам фінансової звітності оцінити майновий стан компанії, аналізувати результати її діяльності та грошові потоки. Вибір правильної облікової політики не тільки дозволяє підготовка об’єктивно Надійна фінансова звітність також може серйозно вплинути на оподаткування вашого підприємства.

Тому облікова політика є важливою частиною фінансової звітності підприємства і має бути відображена в примітках до фінансової звітності.

Цей документ дозволяє поєднувати бухгалтерський облік і фінансову звітність, а без цього нормативного документа та його відповідності бухгалтерський облік не відповідатиме принципу послідовності, а фінансова звітність буде незрозумілою як для зовнішніх, так і для внутрішніх користувачів.

При формуванні облікової політики для окремих елементів підприємство обирає один варіант із низки варіантів, дозволених законодавчими та нормативними актами, що є частиною української системи нормативного обліку. Оскільки національні стандарти (стандарти) бухгалтерського обліку мають чіткі положення про принципи, методи та процедури, які використовуються при складанні та поданні фінансової звітності, їх не потрібно відображати в корпоративній обліковій політиці.

Елементи облікової політики визначаються лише для господарських операцій та подій, які відбуваються в корпоративній діяльності або плануються в найближчому майбутньому. Наприклад, підприємство не здійснює і не планує здійснювати виробничу діяльність.

Формування облікової політики та організація систем обліку є одним із обов'язків головного бухгалтера, а накази (положення) про облікову політику затверджує відповідальна особа підприємства. Деякі елементи облікової політики можуть бути закріплені в установчих документах, такі як необхідність філій компанії складати окремий баланс.

Структура та елементи наказу про облікову політику, а також послідовність їх викладення, визначається головним бухгалтером та іншими посадовими особами керівного складу підприємства. Відповідно, можемо зазначити, що законодавчо встановлених критерії та вимог до форми та змісту наказу немає.

Проте, для систематизації можливих елементів облікової політики все ж таки розроблено Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства, які затверджені наказом № 635 (далі — Методрекомендації № 635). У розділі II “Формування облікової політики” цих Методрекомендацій

відображена інформація про те, які саме елементи повинен визначати розпорядчий документ (наказ, положення) про облікову політику підприємства [4].

Крім цього, галузева специфікація підприємств являє собою один з істотних чинників, який вимагає конкретизації облікової політики на підприємстві, при умові відповідності до вимог нормативно-правових документів, які урегульовують організацію бухгалтерського обліку і звітності на державному рівні.

Облікова політика являє собою внутрішній документ, який закріплює певні підходи до обліку та забезпечує достовірність та доречність подання інформації у фінансові звітності. Цей документ встановлює правила обліку в певних ситуаціях, оскільки чинне законодавство може дати підприємству більше ніж один варіант, а при відсутності такого документа збільшується ризик допущення помилок.

Отже, облікова політика підприємства – це уточнена сукупність деяких правил, прийомів і процедур відносно ведення бухгалтерського обліку, складання й подання усіх видів звітності, при цьому забезпечуючи дотримання єдиної методики відтворення господарських операцій підприємства протягом тривалого періоду, та дотримуючись першочергових методологічних принципів бухгалтерського обліку та різних видів звітності. До основних принципів відносять: обачність, повне висвітлення, автономність, послідовність, безперервність, нарахування і відповідності доходів і втрат, превалювання сутності над формою, історична фактична собівартість, єдиний грошовий вимірник, періодичність [5].

Формулювання облікової політики підприємства вимагає досконалого знання методологічних нормативно-правових документів, які регулюють організацію бухгалтерського обліку і звітності в Україні, а також пізнання специфічних технологічних особливостей діяльності підприємства, для якого розробляється облікова політика. При виборі облікової політики враховуються особливості діяльності кожного підприємства. Формуючи

облікову політику обов'язково необхідно брати до уваги фактори, які на неї впливають.

При правильній розробці облікової політики, врахуванні умов та можливостей ведення господарської діяльності, має забезпечити:

- повноту відображення всіх фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- відображення фактів та умов господарської діяльності, виходячи не тільки з їх правової форми, але й з їх економічного змісту;
- відповідність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам по рахунках синтетичного обліку на 1-ше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- розумне ведення бухгалтерського обліку враховуючи умови господарської діяльності та величину підприємства.

За винятком вищеперелічених питань, розпорядчий документ про облікову політику спроможний фіксувати й інші важливі для підприємства питання принципів, методів, процедур формування та подання фінансової звітності.

При створенні своєї облікової політики підприємство може мати базові елементи облікової політики. Відповідно, компанія вибирає тільки ті елементи, які підходять під тип та вид діяльності. Облікова політика показує в собі поєднання окремих елементів обліку, в даний випадку визначається на основі загальноприйнятих правил враховуючи окремі якості діяльності підприємства.

Організовуючи бухгалтерський облік на підприємстві передбачається вибір форми ведення обліку, робочий план рахунків, технологія обробки даних, а також відносини з іншими підрозділами.

Основними елементами підсистеми облікової політики виступають:

- План рахунків;
- Форма обліку (наявність реєстрів і взаємозв'язків Між ними);

- Технологія обробки даних (порядок запису, збору, обробки інформації та запису в обліковому реєстрі);

- Організація внутрішнього контролю;

- Технологія звітності;

- Підготовка звіту;

- Порядок проведення інвентаризації;

- Інші види роботи [6, с 56-59].

Для ведення бухгалтерської організації необхідні наступні елементи:

- Положення про бухгалтерське обслуговування;

- Положення про головного бухгалтера;

- План документообігу;

- посадова інструкція виконавця;

- Організаційно-правове та методичне забезпечення;

- Технічна підтримка бухгалтерії;

- Наукова організація праці;

- Інші види роботи з організації бухгалтерського обліку.

Він також включає вибір облікової політики та підсистем управлінського та податкового обліку на підприємстві, а також форм їх ведення з урахуванням особливостей цього звіту.

Стаття 8 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” передбачає, що “питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів” [1]. В цьому випадку відповідальність за ведення бухгалтерського обліку несе власник або керівник підприємства.

Орган, який проводить перевірку, під час її здійснення може визнати баланс недійсним, якщо при цьому не було затвердженої облікової політики, також у випадку прийняття необґрунтованих змін до облікової політики чи при не проведенні перерахунку прибутків за попередні звітні періоди після зміни облікової політики [1]. Це твердження базується на положеннях статті 8

Закону “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та чинних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

В першу чергу, облікова політика підприємства базується на нормативно-правових актах, але розсудливою вона може бути тільки тоді, коли при її створенні враховано конкретний зміст вимог до організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства [1]. Саме тому вона не обмежується тільки дублюванням деяких статей Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, так само і положень чи інструкцій, саме через їхні недоліки, які визначають в своїх працях велика кількість науковців.

До прикладу, багаторазове вношення змін стосовно використання методів оцінки виробничих запасів (змінено методику розподілу торгівельної націнки та виключено метод LIFO), нарахування резерву сумнівних боргів, створення забезпечень на оплату відпусток тощо, зрештою впроваджуються нові Положення (стандарты) бухгалтерського обліку.

При цьому ж скористатися будь-якою консультацією неможливо, найперше тому що, на сьогоднішній день немає в наказу про облікову політику підприємства, оскільки в економічно-господарській діяльності організацій є свої особливості обліку (за зауваженням компетентних фахівців) [7, с. 43].

Окрім того, навіть вдосталь об’ємні консультативні матеріали з достатньою повнотою не можуть охопити всі концепції облікової політики, яка занадто багатогранна, як через специфіку роботи підприємств різних галузей діяльності, так і внаслідок великої кількості номенклатури об’єктів бухгалтерського обліку.

Часто у працях деяких вчених виділялося, що бухгалтерський облік є інструментом, який гарантує збереження майна власника та допомагає у прийнятті управлінських рішень. Основна його ціль – забезпечити нововведення та зміни в повному обсязі, для повноцінного реагування на зміни в навколишньому середовищі [8, с. 47-48].

Зазначимо, що наказ про облікову політику вимагає щорічного корегування та редагування відповідно до змін законодавства. Тому внесення змін є неминучим, через досить часті поправки державними органами (Міністерством фінансів України, Державною податковою адміністрацією України, Правлінням Пенсійного фонду, Державним казначейством) щодо змісту нормативних актів, які регулюють організацію бухгалтерського обліку.

Водночас потреба редагування наказів про облікову політику на підприємстві зумовлюється і низкою внутрішніх причин. Ними можуть виступати інші підходи стосовно визначення ліміт вартості матеріальних активів при їх класифікації як основні засоби, прочие необоротні дії, малоцінні та скоропортні предмети, методи розрахунку їх амортизації, корекція вартості (переоцінка, амортизація) запасів, уточнення складу матеріально відповідальних осіб, рішення або позитивні підписи, розподіл обов'язків між бухгалтерією та т. д.

Облікова політика являє собою сукупність певних елементів організації бухгалтерського обліку, які встановлюються підприємством на основі загальноприйнятих правил, а тому її основні положення, які прописані в наказі про облікову політику на підприємстві можуть бути розділені на такі розділи:

Загальні відомості про підприємство (преамбула):

1. Методологічні принципи та порядок ведення бухгалтерського обліку і складання звітності.
2. Організація роботи облікового апарату.
3. Організація бухгалтерського обліку.
4. Технічна організація обліку.
5. Сегментна облікова політика.

Загальні відомості про підприємство включають форму власності (приватна, колективна, державна) та організаційно-правову форму діяльності підприємства форма господарської (у тому числі господарської) діяльності на

відповідній правовій основі, що визначає характер відносин між засновниками (учасниками), режим майнової відповідальності за зобов'язаннями підприємства (організації), порядок створення, реорганізації, ліквідація, управління, розподіл прибутку, джерела фінансування та ін.), його галузевою специфікою, наявність структурних підрозділів підприємства, найменування керівного органу, що курирує підприємство, кількість співробітників, укомплектованість бухгалтерським персоналом з кваліфікованим персоналом та ін. Інформація про компанію.

Перший розділ наказу вичає способи ведення бухгалтерського обліку, які істотно впливають на оцінку і прийняття рішень користувачами бухгалтерської звітності.

До них можемо віднести такі складові:

- оцінка запасів, товарів, незавершеного виробництва і готової продукції;
- кількість і дати проведення інвентаризації;
- методи амортизації основних засобів;
- методи амортизації нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів;
- інші способи, що відповідають вимогам суттєвості;
- визнання доходів та витрат від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг;
- варіанти ведення обліку витрат виробництва, положення як його можна здійснювати:
 - за елементами витрат (витрати на оплату праці, матеріальні витрати, амортизація тощо);
 - за видами продукції (робіт, послуг);
 - в розрізі виробничих або інших підрозділів;
 - з використанням рахунків класу 8 чи без їх використання.

Другий розділ наказу має включати структуру облікового апарату та обов'язки конкретних облікових працівників. Одним з найголовніших

елементом для створення структури облікового апарату є обсяг облікової роботи. Досить тісно з обліковою структурою межує розподіл обов'язків між певними працівниками облікового апарату.

Вважаємо, що це є досить важлива частина організації процесу бухгалтерського обліку на підприємстві і є під безпосереднім управлінням головного бухгалтера. Керівництво розробляє посадові інструкції, якими встановлюється коло їхніх службових обов'язків, для певних працівників облікового апарату.

В третьому розділі наказу затверджується:

- форма організації бухгалтерського обліку;
- форма ведення бухгалтерського обліку;
- форма внутрішньогосподарського обліку;
- правила стосовно документообороту та технології обробки облікової інформації;
- обов'язки головного бухгалтера.

Четвертий розділ наказу відображає технічну організацію на підприємстві. Беремо до уваги конкретні умови діяльності підприємства, обсяг його облікової інформації, існування кваліфікованих кадрів бухгалтерського обліку, визначається рівень механізації й автоматизації обліку.

В п'ятому розділі наказу “Сегментна політика” повинно міститися:

- вимоги, на основі яких підприємством встановлюються сегменти;
- види та склад господарських та географічних сегментів;
- розподіл показників між цими сегментами.

Крім цього вкрай необхідним при формуванні облікової політики є врахування управлінського аспекту. В зв'язку з цим потрібно формувати наказ про облікову політику використовуючи наступну структуру (таблиця 1.1).

Таблиця 1.1

Запропонована структура наказу про облікову політику підприємства

№	Складові	Наповнення
1	Організаційна	Організація роботи облікового апарату, формування додатків до наказу про облікову політику підприємства
2	Технічна	Вибір форми ведення обліку, технічне забезпечення облікового процесу
3	Методична	Облікове забезпечення об'єктів обліку
4	Управлінська	Система показників діяльності підприємства, бюджетування та контроль

Отож, методика формування облікової політики на підприємстві включає принаймні ряд додатків до основного наказу, який її встановлює. При цьому ці додатки не обов'язково мусять розроблятися самостійно, що має назву “з чистого паперу”, адже в більшості цих випадків мова ведеться про типові нормативно-правові документи такі як: Інструкція із застосуванням Плану рахунків, Інструкція з проведення інвентаризації, певне Положення (стандарту) бухгалтерського обліку тощо. Проте ми не можемо обмежуватись тільки прикріпленням такої методичної інформації до наказу про політику бухгалтерського обліку, оскільки вони в більшості занадто абстраговані аби відображати певні особливості їх застосування на різних підприємствах.

Рівень облікової політики впливає на рівень організації бухгалтерського обліку, його якість та правдивість, забезпечення внутрішніх та зовнішніх користувачів достовірною та своєчасною інформацією та фінансовий стан будь-якого суб'єкта господарювання загалом. З цієї причини створення облікової політики на підприємстві має важливе значення у суттєвості облікової інформації, яка визначає на скільки вона може впливати на рішення користувачів фінансової звітності. Проте, на основі поєднання виділених основних методологічних вимог з конкретизованою методикою

віддзеркалення господарських операцій на підприємстві, яка в повній мірі пристосовується до специфіки його діяльності, тому можемо сподіватися на розробку тут обґрунтованої облікової політики.

1.2 Облікова політика як інструмент управління бухгалтерським обліком

Облікова політика вважається найбільш дискусійним і водночас найбільш ефективним елементом в організації бухгалтерського обліку. Вітчизняна практика щодо формування облікової політики підприємств різних рівнів, у тому числі компаній реалізації послуг в сфері безпеки, надає перевагу формальному підходу. Достатньо часто положення про облікову політику, що затверджене на підприємствах, містить такий зміст як нормативні документи, але при цьому повноцінно не розкриваються особливості діяльності підприємства [9, с. 207].

Чільне місце займає проблема відсутності методичного забезпечення, яке дало б змогу вибрати та обґрунтовувати облікову політику підприємства. Якщо за останній роки в наукових дослідженнях намагаються

відповісти на питання: “Що таке облікова політика?”, то питання “Як формувати облікову політику?” залишається поза увагою науковців.

Звертаючись до фахової літератури можемо виділити два підходи до визначення облікової політики. Перший підхід практично дублює законодавче визначення облікової політики і трактує її як сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються підприємствами для складання та подання фінансової звітності. Другий – визначає облікову політику в широкому розумінні як керування обліком, а у вузькому як сукупність способів ведення обліку (вибір конкретних методик ведення обліку).

Проаналізувавши накази з облікової політики вітчизняних підприємств науковий співробітник Ю.А. Ночевна [10] та В.А. Кулика [11] та визначив найбільш критичні проблеми:

- 1) відсутність Наказу про облікову політику;
- 2) закріплення Наказу про облікову політику та Положення про організацію бухгалтерського обліку;
- 3) відсутність необхідних реквізитів;
- 4) затвердження Наказу про облікову політику або змін до нього протягом року або на початку звітного року;
- 5) щорічне перезатвердження Наказу про облікову політику;
- 6) недостатня систематизація та непослідовність викладеного змісту;
- 7) наявність непотрібної інформації, що повторює зміст нормативних документів або взагалі не стосується облікової політики;
- 8) прилучити до Наказу про облікову політику безальтернативних методів оцінки, обліку та процедур;
- 9) недостатнє розкриття вибраних підприємством елементів облікової політики;
- 10) нераціональне застосування деяких елементів облікової політики з урахуванням специфіки та особливостей діяльності підприємства;

11) роз'яснення організаційних аспектів бухгалтерського обліку (форми організації бухгалтерського обліку, форми ведення бухгалтерського обліку, технології обробки облікової інформації, порядку документообігу тощо);

12) розкриття елементів облікової політики, що стосуються управлінського та податкового обліку;

13) наявність прізвищ посадових осіб у тексті Наказу про облікову політику;

14) відсутність додатків до Наказу про облікову політику або посилань на них у тексті.

Закон “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність” визначає облікову політику достатньо чітко і коротко: “облікова політика – сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності” [1].

Як в українському законодавстві, так і в трактуванні поняття за МСФЗ передбачається, що підприємство до початку звітного періоду вибирає в межах, встановлених стандартами або іншими нормативними документами, певні методи, методики, способи оцінки, форми організації обліку, які будуть використовуватися ним для ведення поточного обліку і складання фінансової звітності. Це, з одного боку забезпечує однозначність тлумачення показників фінансової звітності, а з іншого – утворює умови для дотримання фінансового менеджменту [3].

Такі обставини свідчать про формальність формування облікової політики та повної відсутності виконання її функцій. Можемо зауважити, що поява облікової політики є досить об'єктивним явищем. Саме на цьому наголошує О.В. Кіляр: “Причинами появи облікової політики в ринкових умовах є: альтернативні варіанти щодо організації й ведення бухгалтерського обліку, передбачені законодавчими документами; розширення видів діяльності та організаційно правових форм суб'єктів господарювання; зміна ролі бухгалтера в господарському житті підприємства від простого

реєстратора господарських операцій до активного його учасника” [12, с. 40-41].

Зі свого боку, ми вважаємо, що облікова політика є продуктивним інструментом керування інформаційними потоками, які утворюються в системі управління господарською діяльністю підприємства, що здійснює послуги в сфері безпеки бізнесу. Через те облікова політика має здійснювати список функцій та завдань, які покладаються на неї, виходячи із звернень користувачів.

На відміну від інших інструментів управління, облікова пов’язана з усіма сферами управлінської діяльності та завжди сформовується в контексті стратегій розвитку суб’єкта господарювання. В наслідок чого при зміні стратегічних цілей зазвичай змінюються і основні положення облікової політики.

Від кожного підприємства облікова політика вимагає здійснити обміркований вибір таких способів, методів та облікових процедур із альтернативних варіантів, поділяючи їх вплив на ступінь повноти та достовірності облікової інформації, а також на величину основних показників діяльності, що описують фінансовий стан підприємства. Звертаючи увагу на необхідність в урахуванні великої кількості факторів, що здійснюють вплив на облікову політику підприємства, та складність цього процесу, доречно застосовувати методичний підхід, який би дозволяв систематизувати черговість дій під час утворення облікової політики в умовах кожного підприємства [13, с. 41-43].

Букало Н. зауважує, що “формування облікової політики на підприємстві досить трудомісткий і відповідальний процес, адже підприємству доведеться працювати з нею не один рік, що вимагає від управлінського персоналу компетентного підходу до розробки та підтримки облікової політики. Уміло сформована така політика сприяє ефективності управління господарською діяльністю підприємства, його перспективного розвитку, зручності й прозорості ведення бухгалтерського обліку. Вона

поєднує державне регулювання та власні судження суб'єктів ринкових відносин із питань організації й ведення обліку, інтенсифікувати використання інформації бухгалтерського обліку для керування капіталом” [14].

Формування облікової політики являє собою складний та різносторонній процес, який зобов'язує керівництво підприємства мати професійні знання, щоб могли ефективно планувати, прогнозувати діяльність та своєчасно приймати управлінські рішення. Альтернативність підходів у методах оцінки об'єктів обліку та свобода їх вибору для практичного застосування в межах принципів бухгалтерського обліку забезпечує можливість адаптації облікової системи підприємства до умов та перспектив його розвитку. Тому визначення особливостей господарювання та факторів впливу на облікову політику є важливим у напрямі удосконалення організації бухгалтерського обліку [15, с. 39].

При проведенні дослідження наказу про облікову політику будь-якого підприємства, можемо зауважити, що хоть у процесі формування облікової політики і визначаються методи ведення бухгалтерського обліку, однак вони фактично впливають не тільки на обліковий процес, а й на процес реалізації інших управлінських функцій, це зокрема планування, контроль, економічний аналіз та інші. На основі цього, можемо зробити такий висновок, що облікова політика – це також формування різнобічного інформаційного забезпечення для результативної реалізації функцій управління.

Вибираючи окремі методи обліку, ми так чи інакше впливаємо на реальні процеси відтворення капіталу підприємства, точніше це застосування прискорених методів нарахування амортизації необоротних активів. Завдяки вибору методів прискореної амортизації стає можливим прискорене повернення інвестованого капіталу та відбувається утворення умов для прискореного оновлення відповідних об'єктів.

При цьому використовуючи такі методи, як наслідок може призводити до негативних подій у вигляді зростання собівартості продукції та інших витрат, а також можливе зниження рівня рентабельності підприємства у перші роки використання відповідних засобів праці. На показники фінансової звітності впливають не лише методи нарахування амортизації, але і методи оцінки вибуття запасів, методи формування резерву сумнівних боргів, методи створення забезпечення майбутніх витрат і платежів тощо. В кінцевому результаті це призводить до того, що розмір прибутку чи збитку, який відображений у фінансовій звітності, певною мірою має суб'єктивний характер, адже залежить від вибору тих чи інших облікових процедур та методів обліку [11].

Сенс облікової політики вимагає пояснення теоретичного аспекту процесу її формування, що інтерпретується через уточнення її складових елементів і практично через методологію її утворення та організацію для збільшення результативності функціонування системи управління. Формуючи у підсумку наказ про облікову політику та не враховуючи запитів управлінської системи, облікова політика підприємства охоплює визначення організаційних, методологічних та технічних елементів організації обліку.

На нашу думку, облікова політика змушена складатися в залежності від потреб управління, оскільки в іншому випадку цінність її буде зменшуватися і облікова інформація не буде відповідати поставленим вимогам, а отже рішення, яке буде прийняте на її основі не дасть жодного результату. Тому, сукупність технічних, організаційних та методологічних елементів облікової політики не дасть можливість вирішити запити управлінської системи і досягати поставлених цілей у довгостроковому періоді.

Відповідно до цього, запропонований управлінський рівень в обліковій політиці забезпечить продуктивність функціонування не лише системи бухгалтерського обліку, а й підприємства в цілому, який має бути

первинний рівнем у створенні облікової політики з метою достачання прийняття ефективних управлінських рішень.

Стосовно структури наказу виділяються чотири рівні елементів облікової політики та галузеві особливості підприємств. Формуючи облікову політику можна розкрити її через чотирьохрівневу структуру елементів системи бухгалтерського обліку зважуючи при цьому вимоги системи управління.

Облікова політика підприємства повинна формуватися під запити управлінської системи, тобто управлінський рівень є первинним, цим пояснюється утворення такої структури. Після того як управлінський рівень буде сформовано, підприємство утворює технічний, методологічний, організаційний рівні. Вважаємо, що певна структура наказу про облікову політику не відповідає вимогам управління.

Згідно з МСФЗ 1 “Подання фінансових звітів” певні принципи, основи, домовленості, правила та практика пояснюються як облікова політика, яка має бути роз’яснена у примітках до фінансової звітності. Спершу може здаватися, що основний акцент цього трактування полягає у прив'язці облікової політики до фінансової звітності. Така ж вимога є й у вітчизняному законодавстві. Однак у виняткових випадках, коли керівництво доходить висновку, що відповідність вимогам стандартів може вводити в оману користувачів фінансової звітності таким чином, що це перешкоджатиме меті підготовки фінансової звітності, в цей час МСФЗ 1, на відміну від вітчизняного законодавства, дасть змогу підприємству відійти від вимог таких стандартів. Такі випадки вважаються підставою для визначення облікових методів та процедур і виникає необхідність професійного судження. Тоді підприємства зобов'язані розкривати причини і природу таких відхилень від стандартів [16].

Як підсумок, облікова політика охоплює як вибір альтернатив серед рекомендованих МСФЗ, так і методику, яка ґрунтується на професійних судженнях. Вимоги вітчизняного законодавства є обов'язковими і не

включають будь-яких відхилень. Ними облікова політика визначається виключно як елемент фінансової звітності. Це не відноситься до недоліку чинного законодавства, адже Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та П(С)БО стосуються насамперед фінансового обліку. На наш погляд, більш правомірним буде другий підхід до трактування облікової політики, який визначає облікову політику як інструмент керування системою бухгалтерського обліку. Проте обмежуватися тільки визначенням при формуванні системи обліку, не варто.

Наведені вище міркування дозволять сформулювати визначення облікової політики як цілеспрямованої діяльності людей з керуванням бухгалтерським обліком задля досягнення поставлених цілей. Однією з обов’язкових умов продуктивного формування облікової політики є наявність мети задля реалізації якої вона виконується.

Існування цілей показує себе як важливий елемент управління. Власне будь-яке управління виникає тільки при наявності мети, якої необхідно досягти. Потрібність облікової політики зумовлена відносністю істини в бухгалтерському обліку, що само собою є незаперечним фактом. Отож, облікова політика трактується, як процес вибору певних варіантів або як інструмент упорядкування чи регламентування облікових прийомів та методів.

Вибираючи один із варіантів та методів призводить до того, що одні і ті ж факти господарського життя на різних підприємствах можуть розтлумачення в бухгалтерському обліку по-різному і, відповідно, по-різному впливати на балансові статті. З допомогою облікової політики регулюється розмір балансових статей, здійснюється вплив на показники фінансового стану і навіть існує можливість до оптимізації оподаткування, іншими словами — результативно керувати фінансовим станом підприємства, вибираючи альтернативи з максимальним ступенем достовірності фактів облік господарської діяльності та впливати на фінансові показники.

Тому мета формування облікової політики в загальному вигляді повинно бути отримання максимального сумарного ефекту від діяльності підприємств. При цьому необхідно включати пріоритети, стратегічні, тактичні та оперативні цілі діяльності підприємств.

Також формуючи мету потрібно враховувати фінансову, інвестиційну, амортизаційну політику конкретного підприємства та конкретизуватися з огляду особливостей діяльності суб'єктів господарювання.

Організація процесу формування облікової політики вимагає чітко визначити складові елементи предмета облікової політики. Більшість авторів зазначають, що “облікова політика повинна охоплювати теорію, методологію, технологію, організацію обліку”. Ця точка зору є виправданою внаслідок трактування облікової політики як інструменту управління обліком. Зазначимо тільки, що організація є системо-утворюючою функцією управління. І застосовуватися вона може до любого елементу яким необхідно управляти. Це може бути технологія облікового процесу та техніка ведення обліку, яку також потрібно організовувати.

З точки зору теорії, облікової політики включає принципи обліку, концептуальні та наукові положення, конструювання інформаційної системи, визначення предмету обліку.

Методологічно облік передбачає методи, способи та процедури отримання первинних даних, оцінки ресурсів, ведення рахунків, нарахування амортизації, обліку ремонтів, визначення обсягу реалізації, доходів, фінансових результатів, тощо.

В той час, з точки зору технології обробка даних включає: розробку плану рахунків; визначення форми обліку та послідовності проходження документів; організацію внутрішнього контролю; порядок ведення реєстрів, відомостей, розробних таблиць; проведення інвентаризації; складання звітів.

Процес організації бухгалтерського обліку передбачає визначення структури бухгалтерії, ступеню централізації системи обробки даних; розробку робочих інструкцій для працівників бухгалтерії, графіків

документообороту, внутрішніх стандартів; комунікаційні зв'язки бухгалтерії з іншими відділами та службами.

Вивчаючи практичний досвід утворення облікової політики вітчизняними підприємствами зазначено про формальний підхід, що зумовлює низьку зультативність облікової політики. Здебільшого, практична робота по формуванню облікової політики обмежується затвердженням наказу про облікову політику.

Переважна більшість випадків показує, що при створенні підприємства та не завжди відповідає сучасним умовам, носить формальний характер, охоплює інформацію яка копіює інші документи. Не зменшуючи роль наказу про облікову політику для підприємства, можемо сказати, що це не єдиний інструмент облікової політики. А отже, наказ повинен включати вибрані підприємством методи та альтернативи з дозволених законодавством, а іншу інформацію тільки в тому разі, якщо відсутні відповідні нормативні документи та внутрішні регламенти підприємства.

Формуючи облікову політику підприємства існують причини, як об'єктивного, так і суб'єктивного характеру, що спричиняють недоліки облікової політики вітчизняних підприємств.

Процес визначення облікової політики досить складний і трудомісткий, який вимагає від учасників неабияких здібностей, комплексних знань взаємодії усіх процесів, які відбуваються на підприємстві, володіння інформацією про зовнішнє середовище відносно напрямків та перспектив розвитку галузі та конкурентів, знання стратегії розвитку підприємства, основних пріоритетів амортизаційної, інвестиційної, фінансової політики підприємства. Усі ці дії потребують ґрунтовного аналізу подій та фактів, уміння бачити перспективу та нестандартно мислити.

При виборі та обґрунтуванні окремих елементів облікової політики існує необхідність складних розрахунків та математичного апарату (визначення складу постійних та змінних витрат на основі кореляційних

зв'язків), інформації про середньогалузеві показники та показники аналогічних підприємств (визначення термінів служби основних засобів).

Можемо підсумувати, що розробляючи результативну облікову політику потрібно долучити зусиль кваліфікованих фахівців та залучення відповідних матеріальних ресурсів. Формуванням облікової політики підприємства на практиці переважно займається бухгалтерія. Не всі бухгалтерські служби навіть великих підприємств здатні забезпечити подібну роботу. В силу недостатньої кваліфікації, обмеження компетенції професійними обов'язками, перевантаженості поточною роботою по веденню обліку та формуванню податкової звітності, відсутності чіткого інструментарію та методичного забезпечення вибору та оптимізації варіантів облікової політики бухгалтера не справляються з завданням складання продуктивної облікової політики.

1.3 Нормативно-правове регулювання та порядок внесення змін в облікову політику підприємства

Як сукупність правил реалізації методу бухгалтерського обліку облікова політика повинна забезпечувати максимальний ефект від ведення обліку, себто завдяки їй має досягатися своєчасне формування фінансової й управлінської інформації, її вірогідність, об'єктивність, доступність і корисність для управлінських рішень і широкого кола користувачів.

Облікова політика формується та реалізовується на міжнародному (регіональному) рівні, на рівні держави та на рівні підприємства. Зрозуміло, що ці рівні взаємопов'язані між собою.

Тому, у відповідності до трьох рівнів формування та реалізації облікової політики існують нормативні документи, які будуть її регулювати

за цими рівнями. При формуванні облікової політики нашої країни на регіональному рівні пов'язано з діяльністю Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО). Цілі РМСБО більше орієнтовані на забезпечення практичного застосування міжнародних стандартів та їх зближення з національними системами бухгалтерського обліку.

У широкому сенсі цього терміна Міжнародні стандарти фінансової звітності – це стандарти та тлумачення, прийняті РМСБО, які включають:

- міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS);
- міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS);
- тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (IFRIC) та колишнім Постійним комітетом з тлумачень (SIC).

За міжнародними стандартами методологія бухгалтерського обліку визначається:

1. Безпосередньо міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
2. Концептуальною основою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.
3. Тлумаченнями міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності.

Враховуючи те, що МСФЗ не є домінуючими над законодавчими актами, які врегульовують складання фінансової звітності у певній країні. Тому ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності на державному рівні регламентується законодавчо-нормативними документами України.

Основним документом є Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [1]. В цьому законі визначається мета бухгалтерського обліку, його принципи, а також визначення облікової політики, що визначає основні організаційні питання бухгалтерського обліку.

Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [1] визначено основи регулювання бухгалтерського обліку в Україні: правові принципи регулювання організації, ведення бухгалтерського обліку; порядок складання та подання звітності. Такі вимоги поширюються на всіх юридичних осіб незалежно від організаційно-правових форм і форм власності, а також на представництва іноземних суб’єктів господарювання, які повинні вести бухгалтерський облік і надавати фінансову звітність відповідно до чинного законодавства.

Відповідно до Закону України від 16.07.1999 р. № 996-XIV “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [1] підприємство може самостійно визначати цілий ряд питань, які виступають як складові облікової політики підприємства, оскільки організацію та методику облікового процесу.

Тоді впливає, що підприємство самостійно може:

- виділяти на окремий баланс філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи, які зобов’язані вести бухгалтерський облік і обов’язково включати їх показники до фінансової звітності підприємства;
- обирати форму бухгалтерського обліку, яка є системою реєстрів обліку, порядку і способу реєстрації та узагальнення інформації в них з дотриманням єдиних засад, встановлених цим Законом, враховуючи особливостей своєї діяльності й технології обробки облікових даних;
- розробляти систему і форми внутрішньогосподарського (управлінського) обліку, звітності та контролю господарських операцій;
- визначати облікову політику підприємства;
- затверджувати правила документообігу і технологію обробки облікової інформації;
- визначати робочий план рахунків та розробляти додаткову систему рахунків (рахунки другого порядку, субрахунки та рахунки третього порядку, аналітичні рахунки);

- визначати та розробляти реєстри аналітичного обліку у відповідності до обраної форми бухгалтерського обліку;
- визначати право працівників для підпису бухгалтерських документів.

Стосовно питання методології бухгалтерського обліку та фінансової звітності, вони регулюються Міністерством фінансів України. Оскільки основними нормативними документами на цьому етапі ієрархічної сходини є національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (П(С)БО). На теперішній час в дії 34 положення (стандарти).

Міністерством фінансів України розробляються та видаються інші положення, методичні рекомендації, інструкції, накази, листи стосовно організації, методології та методики ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності на загальнодержавному рівні.

Тоді як, Наказ Мінфіну від 27.6.2013 р. № 635 “Про затвердження методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства” (Із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 6 від 14.01.2020) [4] та лист Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. “Про облікову політику” [17] роз’яснює загальні положення стосовно порядку складання та затвердження розпорядчого документа про облікову політику підприємства, його зміст і порядок оприлюднення та внесення змін до облікової політики господарюючого суб’єкта.

Як дорадчий орган, при Міністерстві фінансів України працює Методологічна рада з бухгалтерського обліку, яка займається розробкою проектів положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Решта профільних міністерств, відповідно до галузевих особливостей, розробляють на базі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку методичні рекомендації та інструкції для їх застосування. Межі стосовно організації та методики облікового процесу і разом з тим дають

деякий простір для формування правил організації та ведення обліку встановлюють нормативні документи.

На базі законодавчо-нормативних документів вищих рівнів кожне підприємство може самостійно вибрати правила та методи, які надавали б найбільш об'єктивну, корисну та своєчасну інформацію про діяльність кожного господарюючого суб'єкта. Місцеве встановлення облікової політики підприємства входить у повноваження власника (власників).

Виходячи з цього, облікова політика кожного підприємства, беручи за основу нормативно-правові акти, що її регулюють у всьому народному господарстві, втім таки відрізняється за низкою індивідуальних підходів на кожному окремому підприємстві. Більше того наказ стосовно облікової політики на підприємстві доводить коригувати кожного року, адже яким би досконалим він не був внесення змін є необхідним навіть через досить часті поправки, які здійснює Міністерство фінансів України, Державна податкова адміністрація України, Правління Пенсійного фонду, Державне казначейство стосовно наповнення нормативних актів, які в першу чергу організовують та регулюють бухгалтерський облік. В той же час кригування наказів про облікову політику зумовлюється і внутрішніми причинами, такими як: інші підходи стосовно визначення вартісної межі матеріальних активів при їх зарахуванні до основних засобів, інших необоротних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, методів нарахування їх амортизації, коригування вартості (переоцінки, уцінки) виробничих запасів, уточнення складу матеріально-відповідальних осіб, дозвільних чи стверджувальних підписів на первинних документах, розподілу обов'язків серед облікових працівників тощо.

В Україні бухгалтерський облік базується на визнаних на міжнародному рівні нормах ведення обліку та складання звітності, провідні вимоги яких встановлені Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та реалізується на підприємстві безпосередньо з першого дня його реєстрації до моменту ліквідації.

На рисунку 1.1 наведено перелік нормативно-правових актів різного підпорядкування, з їх допомогою досягається ефективне створення облікової політики підприємства.

Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” вважають одним з найважливіших нормативно-правових актів, які визначають поняття облікової політики. У січні 2018 р. цей Закон було відредаговано і термін “облікова політика” висвітлили як сукупність принципів, методів і процедур, які підприємство використовує для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності.

При формуванні облікової політики підприємства виділяється низка додатків до основного наказу. Їх не обов’язково розробляти самостійно, адже у більшості випадків мова йде про типові нормативно-правові документи, як-от: Інструкція із застосуванням Плану рахунків, Інструкція з проведення інвентаризації, певне Положення (стандарту) бухгалтерського обліку тощо.

Проте не варто тільки ними обмежуватись, адже вони переважно надто абстраговані, щоб відобразити конкретні особливості діяльності на кожному підприємстві.

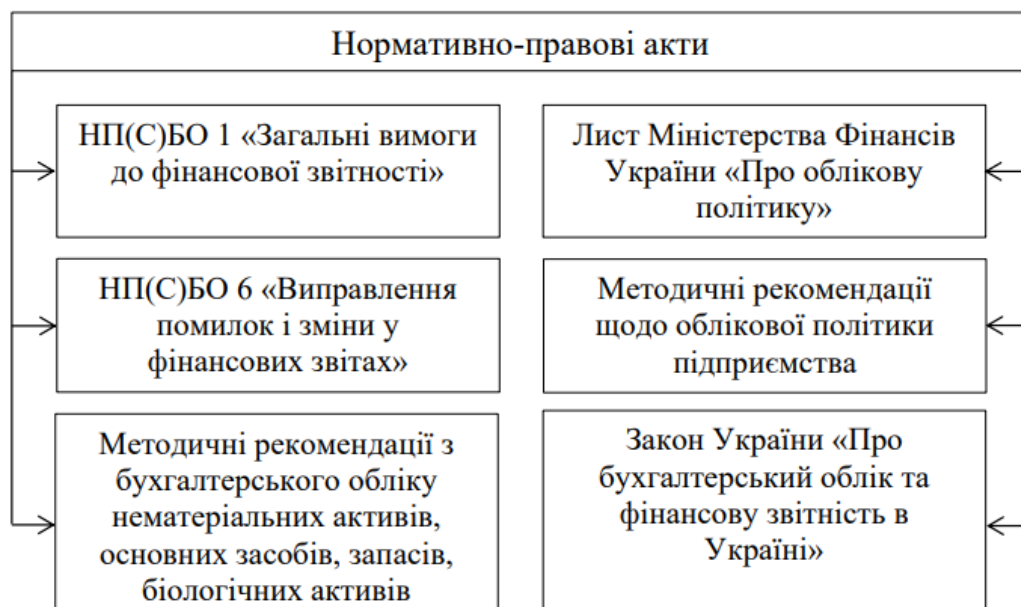


Рис. 1.1. Нормативно-правові акти, які регламентують формування облікової політики на підприємстві

До прикладу, Інструкція до Плану рахунків бухгалтерського обліку не містить у своєму складі визначення економічного змісту господарських операцій, які повинні відображатись за відповідною кореспонденцією рахунків. Виходячи з цього, у випадках, коли на підприємстві робочий План рахунків ідентичний із затвердженим типовим, без визначення конкретних тлумачень кожної операції, яка відображається на рахунках за певною кореспонденцією, не обійтись. Отже, у числі додатків до наказу про облікову політику підприємства необхідно включати принаймні зміст типових господарських операцій для кожного синтетичного рахунку [18].

Для внесення змін до облікової політики підприємства існує П(С)БО 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” [2], яким визначено:

- коли можливі такі зміни;
- що не вважається зміною облікової політики;
- як впливають зміни облікової політики на показники фінансових звітів;
- які примітки слід надавати у випадку змін облікової політики».

Відповідно до П(С)БО 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” [2] облікова політика може змінюватися коли:

1. Змінюються вимоги органу, який затверджує положення (стандарти) бухгалтерського обліку.
2. Змінюються статутні вимоги.
3. При внесенні зміни забезпечать більш достовірне відображення подій та операцій у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Тому при зміні облікової політики підприємства можуть проявитися зовнішні, так і внутрішні фактори. Зовнішніми факторами вважаємо зміни вимог органу, який затверджує положення (стандарти) бухгалтерського обліку.

Враховуючи що, методологічне та методичне керівництво бухгалтерським обліком та фінансовою звітністю суб’єктів підприємницької

діяльності виконує Міністерство фінансів України, тоді зміни вимог даного органу можуть призвести до змін облікової політики підприємства.

При цьому внутрішні фактори, які можуть викликати зміни облікової політики, виділяють рішення власника або керівного органу про деякі зміни в статуті підприємства. Для отримання даних про такі зміни в обліку першочергово необхідно перереєструвати статут підприємства. Окрім цього, власник або керівник може вносити зміни до облікової політики, якщо ці зміни впливають на якість та достовірність інформації, що відображається у фінансовій звітності підприємства.

У будь-якому випадку всі зміни до облікової політики мають бути обґрунтованими та задокументованими. Якщо у разі внесення до облікової політики змін великих за обсягом або вони істотно впливають на її зміст, відповідно до листа Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. № 31-34000-10-5/27793 “Про облікову політику підприємства” [17], розпорядчий документ про облікову політику доречно буде перевикласти в повністю новій редакції.

В переважній більшості випадків пропозиції щодо зміни облікової політики підприємства вносяться перед складанням річної звітності, в кінці звітного або на початку наступного року. Можуть вносити рекомендації про внесення змін до облікової політики підприємства:

- власник або керівний орган;
- інвентаризаційна комісія;
- спеціалісти підприємства;
- аудитор або аудиторська фірма;
- інші суб’єкти фінансового контролю.

При зміні організаційно-технічної складової: форми ведення бухгалтерського обліку, структури бухгалтерської служби, перерозподіляти обов’язки, вводити нові форми первинних документів та зведених реєстрів обліку, змінювати робочий план рахунків, автоматизувати облік тощо. Ці зміни впливають на якість організації облікового процесу та результативність

роботи облікових працівників. Окрім організаційно-технічних змін також підлягають розгляду методичні підходи до ведення обліку та складання звітності.

При зміні методів ведення обліку (методи оцінки запасів, методи нарахування амортизації, методи калькулювання, методи визначення ступеня завершеності робіт тощо) спочатку повинен виконуватися аналіз використовуваних методів та передбачуваних до використання на предмет наявності переваг, які будуть показувати більш повне та достовірне відображення інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємств.

Така зміна може істотно вплинути на показники фінансової звітності та на прийняття рішень її користувачами. Тому П(С)БО 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” [99] при зміні облікової політики вимагає корегування фінансової звітності. У такому разі нам варто розрізняти зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, адже їх коригування змінюється по-різному.

Облікова політика визначається в Законі України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [1] та НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” [19] як сукупність принципів, методів і процедур, які підприємство використовує для складання та подання фінансової звітності.

Облікова оцінка відповідно до П(С)БО 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” [2] трактується як попередня оцінка, яка використовується підприємством для того, щоб правильно розподілити витрати і доходи між відповідними звітними періодами. Неодмінно, облікова (звітна) оцінка повинна ґрунтуватися на інформації і досвіді попередніх періодів і застосовуватись для оцінки сумнівної дебіторської заборгованості за товари шляхом нарахування резерву, визначення терміну корисної експлуатації необоротних активів при нарахуванні амортизації.

Така необхідність у перегляді попередньої оцінки виникає:

- зі зміною обставин, на яких базувалась оцінка;
- появою нової інформації;
- надбанням досвіду.

Перегляд облікових оцінок здійснюється перспективно, тобто з урахуванням теперішньої та майбутньої оцінки. За результатами зміни облікової оцінки змінюється сума витрат поточного і наступних звітних періодів, при цьому зміст бухгалтерського запису (кореспонденція) залишається без змін, уточненню підлягає тільки сума. Зміни облікової оцінки залишають свої відбитки на інформації у фінансовій звітності. Тому зміни в облікових оцінках слід включати до тієї самої статті звіту про фінансові результати, яка раніше була використовувана для відображення доходів та витрат, які пов'язаних з об'єктом цієї оцінки.

Результати змін облікових оцінок включають в тому періоді, в якому відбулася така зміна та можливе включення і у наступних періодах, якщо така зміна впливає на ці періоди. Тому віддзеркалення змін може відбуватися як перспективно, так і ретроспективно. З моменту виникнення подій чи операцій застосовується нова облікова політика.

Зміни облікової політики, які відбулися в минулих періодах відображаються ретроспективно шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду. Проте такі коригування можливі тільки при достовірно визначеній його сумі. Якщо цю суму неможливо достовірно визначити, тоді облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбулися після дати зміни облікової політики, тобто перспективно.

Корегуючи сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду необхідно зробити перерахунок показників фінансової звітності і повторно подати інформацію, яка стосується попередніх звітних періодів. Так відбувається і перерахунок прибутковості акцій у звіті про фінансові результати, відрахувань до резервного капіталу – звіті про власний капітал тощо.

Бувають випадки, коли неможливо розрізнити зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, тоді подія або операція розглядається і відображається як зміна облікових оцінок, тобто перспективно. П(С)БО 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” [99] затверджено, що не вважається зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій та операцій, які не відбувалися раніше;
- подій та операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій та операцій.

З нового звітного періоду можна застосовувати нові організаційно-технічних та методичних підходів до ведення бухгалтерського обліку та складання звітності, що були відображені в обліковій політиці підприємства через внесення змін.

Змінюватися протягом звітного року (посередині року) облікова політика не може, адже показники різних звітних поточних (внутрішньорічних) звітних періодів будуть незіставними. В цьому випадку необхідно дотриматися принципу послідовності, за яким зміни облікової політики роз’яснюються у примітках до річної фінансової звітності.

Передумовою порівняння фінансових звітів одного підприємства за різні періоди, а також фінансових звітів різних підприємств є розкриття інформації про облікову політику та її зміни. Користувачі інформації мають можливість оцінити, наскільки зіставляваними є дані окремих статей фінансової звітності за певний звітний період підприємства. Обов’язково необхідне документування змін до облікової політики.

Відповідно до листа Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. № 31-34000-10-5/27793 “Про облікову політику підприємства” [17] зміни облікової політики у примітках до річної фінансової звітності необхідно подавати в описовій формі або копії розпорядчого документа додавати про встановленні і змінненні облікової політики. Така вимога передбачається необхідністю кваліфікованого підходу до розробки складових етапів облікової політики підприємств.

Визначення облікової політики підприємства вимагає досконалого оволодіння як нормативно-правовими документами, котрі регулюють організацію бухгалтерського обліку і звітності в Україні, так і опанування специфічних технологічних особливостей діяльності конкретного підприємства, для якого розробляється облікова політика. На базі поєднання зазначених основних методологічних вимог з конкретизованою методикою відображення господарських операцій на підприємстві, яка повною мірою пристосована до специфікації його діяльності, можна опиратися на розробку обґрунтованої облікової політики.

Висновки до 1 розділу

Облікова політика являє собою фундамент, на якому базується весь бухгалтерський облік підприємства. В той час як наказ про облікову політику виступає першим і головним документом на підприємстві, в якому описане регламентування порядку ведення бухгалтерського обліку.

Оформляється облікова політика на підприємстві одним із організаційно-розпорядчих документів: положенням, наказом чи розпорядженням. В свою чергу, положення про облікову політику зазначає основні організаційні правила діяльності підприємств, організацій, установ та їхніх структурних підрозділів і пропонується для оформлення облікової політики всіх підприємств.

Видається наказ про облікову політику з урахуванням специфіки діяльності підприємства та потреб його управління.

З причини врахування прикмет економічної роботи й вибору адекватного набору економічних показників моніторингу, аналізу і контролю для системи управління висунуто пропозицію використовувати моделі облікової політики для підприємств різних масштабів діяльності: малих, середніх та великих. Доповнює методику формування облікової політики структурно-логічна схема розкриття її змісту облікової політики.

Запропонована методика головну роль віддає власнику підприємства, адже саме він ініціює розробку та затвердження облікової політики, забезпечуючи при цьому, захист своїх інтересів через здійснення процедури вибору суб'єкта її формування. Ця схема передбачається за допомогою таких етапів: підготовчий, основний та завершальний. За їх допомогою можна відобразити принципи формування облікової політики підприємств (законності, адекватності, гласності, ефективності, єдності), але й враховуючи характер впливу факторів, які зумовлюють вибір її об'єктів і елементів.

Якщо облікова політика розроблена правильно, тоді при врахуванні умови та можливості ведення господарської діяльності, повинне бути забезпечене раціональне ведення бухгалтерського обліку виходячи, з умов господарської діяльності та величини підприємства.

При дослідженні визначення облікової політики необхідно досконало володіти як загальнометодологічними нормативно-правовими документами, котрі регулюють організацію бухгалтерського обліку й звітності в Україні, так і опанувати специфічні технологічні особливостей діяльності оцінюваного підприємства.

В певній мірі облікова політика виступає елементом нормативного регулювання бухгалтерського обліку та поєднує державне регулювання і певну самостійність підприємства стосовно питань бухгалтерського обліку. Водночас державна регламентація обмежує ступінь свободи підприємства у формуванні облікової політики, виникає необхідність у методах та облікових процедурах, серед яких визначені припустимі альтернативні варіанти.

Свобода підприємства полягає у його можливості самостійно обирати конкретні способи оцінки об'єктів обліку, методів калькулювання, переліку бухгалтерських рахунків тощо. Разом із цим, нормативні документи не будуть містити конкретних рекомендацій стосовно правил ведення бухгалтерського обліку за окремими фактами господарського життя. Якщо такого порядку стосовно ведення конкретного питання не встановлено, то підприємство самостійно розробляє відповідний спосіб, і таким чином формує власну облікову політику. Отже, формування облікової політики виступає важливим етапом у діяльності підприємства, адже від прийнятих облікових оцінок найбільше залежить позитивний фінансовий результат підприємства.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

2.1 Організаційно-економічна характеристика підприємства

Crédit Agricole – сучасна комплексна установа та найстаріший іноземний банк в Україні. Crédit Agricole є однією з найбільших фінансових груп у світі і володіє банком.

З 1993 року Crédit Agricole працює на економічному ринку України, обслуговуючи юридичних та фізичних осіб, а також старших клієнтів різних банківських послуг. Якщо подивитися на класифікацію Національного банку України, то можна побачити, що Crédit Agricole посідає дев'яте місце серед десятки банків за розміром активів і шосте за критеріями найприбутковішого банку 2018 року серед інших банків України [20].

Професійна мережа банку охоплює всі регіони України, налічуючи 150 відділень, у тому числі все більше нових і сучасних відділень та понад

300 власних банкоматів. Crédit Agricole – один із найнадійніших та стабільних банків України, найкращий національний довгостроковий рейтинг Fitch в Україні-AAA, займає перше місце в різних нагородах за стабільність банку, надійність депозитів та ощадних вкладів, українські видання.

Банківське обслуговування обслуговує понад шістсот приватних клієнтів та тридцять тисяч корпоративних клієнтів, у тому числі понад п'ятнадцять тисяч міжнародних підприємств та великих компаній, понад п'ять тисяч середніх організацій та понад сорок тисяч малих та середніх підприємств. Кількість клієнтів продовжує збільшуватися, в тому числі юридична фірма, яка обирає наш банк для надання послуг і довіряє CALYON Bank через його надійність та хорошу репутацію [21].

Креді Агріколь Банк впевнено з року в рік отримує найкращі позиції на ринку авто кредитування, а ще з дві тисячі восьмого року став першим банком в Україні, який уклав партнерські договори з автовиробниками. На сьогоднішній день банк тісно працює більше ніж з шістьмастами автосалонами та є єдиною банківською установою в Україні, яка має сертифікат відповідності автомобільного кредитування міжнародному стандарту ISO 9001.

З 2016 року Креді Агріколь Банк входить в десятку організацій, які дбають про навколишнє середовище тому і здійснюють інвестиції з метою збереження природи, приділяємо особливу турботу «зеленим» ініціативам, благодійним проєктам, піклуємось про співробітників ну й звичайно дотримуємось принципів етичного ведення підприємництва [13].

Могутня команда Креді Агріколь Банку налічує близько трьох тисяч співпрацівників, які підтримують цінності банку, є справжнісінькими професіоналами та компетентними у своїх справах та дбають про найкращий рівень обслуговування клієнтів [22].

Що стосується групи Credit Agricole, то вона є основним компаньйоном французького господарства та однією з найпотужніших банківських компаній Європи. Група Креді Агріколь функціонує в сорока

сімох країнах світу, є важливим компаньйоном, який підтримує клієнтів у всіх галузях бізнесу, це крутий європейський, ми маємо багатий обсяг активів, ми перші у сфері банківських страхувань та третіми в галузі проєктного фінансування в Європі та надаємо якісне обслуговування шістдесятьом мільйонам клієнтам по всьому світі [20].

У ході дипломної роботи ми проаналізуємо діяльність банку Креді Агріколь на базі даних 2018-2021. Проміжний фінансовий звіт банку (табл.2.2 «показники банку за 2019-2021 рік) готується згідно з МСБО(ІА) 34 «Проміжна фінансова звітність» та вивчається вона разом з річними фінансовими звітами за рік які також робляться на основі припущень, що банк зможе далі продовжувати функціонування на постійній основі.

Таблиця 2.2 Основні показники Банку за період з 2019 до 2021 року

№	показники	2019	2020	2021
1	Кількість співробітників, чол	2700	3200	3600
2	Активи, млн. грн.	750	1200	3000
3	Статутний капітал, млн. грн.	1500	1500	1500
4	Кредитний портфель юридичних осіб, млн. грн.	505	769	969
5	Кредитний портфель фізичних осіб, млн. грн.	138	379	694
6	Залишки коштів фізичних осіб, млн. грн.	332	685	968
7	Чистий прибуток, млн. грн.	452	653	700

В той час, як складається звітність використовуються принципи облікової політики, які застосовуються поступово у співвідношенні до всіх

періодів, що аналізуються в звіті та всі господарські операції вказуються у тисячах гривень. При складанні фінансових звітностей банк наперед припускає і оцінює фактори, які можуть мати вплив на суми, що вказані у звіті, а такі поняття та припущення робляться на базі даних, яку надають керівники банку, про що свідчить попередній досвід діяльності чи на інших чинниках, які можуть мати вплив за певних обставин.

За умов банківської діяльності можна очікувати всього, в тому числі і кредитних збитків, тому варто відповідально оцінити резерви з точки зору професійних суджень, адже банк постійно перевіряє свої кредити для того, щоб оцінити кредитний ризик або дефолт і у зв'язку з цим, здійснюється переоцінка резервів внаслідок можливих кредитних збитків щоб підтримати суми резервів на достатньому рівні, який буде нормальним при будь-яких наслідках діяльності банку[21].

У Креді Агріколь найбільша сума кредитної загрози для одного контрагента станом на 30.09.2020 р. була 2 607 438 тисяч гривень, але порівняно із 31.12.2019 роком цей критерій виріс на 1 504 841 тисяч гривень, тому в двох ситуаціях дані цифри вказувались тільки із ощадних сертифікованих документів Національного банку України.

Акціонер банку вирішує розмір дивідендів та порядок їх виплати, а виплачуються вони тільки грошима, таке рішення банком про виплату було прийнято 07.06.2020 року. Величину дивідендів за привілейованими, простими цінними паперами, які мають бути виплачені розраховуються на одну акцію тридцять п'ять копійок, а всього чотириста двадцять вісім мільйонів гривень, виплачуються дивіденди способом перерахунку у депозитарній системі України, сума виплачується зразу і повністю [20].

У процесі ведення діяльності банк ризикує втратити доходи чи активи через різні негативні фактори спонтанних змін у відсоткових ставках на кошти банку, а одним з головних ризиків є зміна ринкових відсоткових розмірів або ймовірність фінансових втрат внаслідок зміни відсотків на ринку. В таких випадках потрібно приймати заходи для зниження цього

ризик, але позбутися повністю на жаль, неможливо, тому завжди враховуються важливі елементи з прогнозу зміни відсоткових розмірів.

У 2020 року банк відчув відсотковий ризик, який позначився на результатах діяльності:

- при зниженні ставки на один відсоток зменшився прибуток на максимальну суму 143 120 тисяч гривень за рік;
- при підвищенні розміру на один відсоток збільшився прибуток на суму 143 120 тисяч гривень за рік.

Керівники банку використовують професійний досвід для грамотного розподілення фінансових засобів за критеріями.

Велике місце у прийнятті раціональних рішень стосовно фінансової та операційної діяльності установи, але не контролює її саме представництво банку, директори або здійснюють вони це різними шляхами, наприклад, участю у розробці політики, у деяких внутрішніх операціях компанії, взаємним обміном працівниками тощо і варто пам'ятати, що при розгляді взаємних стосунків кожної потенційно пов'язаного боку велика увага звертається саме на зміст відносин, не тільки їх юридичній формі.

Контрагент АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" зареєстровано за юридичною адресою 01024, м. Київ, вулиця Пушкінська, будинок 42/4 10 лютого 1993 року. Головою цієї організації є ДЕ КОРДО КАРЛОС СТАНІСЛАС МЕРІ ФЕРНАНД. Сума юридичного капіталу становить 1 222 928 760,00 грн.. Станом на останнє оновлення даних 28 жовтня 2021 року статус організації не знаходиться в стадії припинення.

Банк став першим малим і середнім банком в Україні, який став основним учасником платіжних систем MasterCard і Visa.

Банк випустив понад триста тисяч платіжних карток, кожен з яких можна підключити до Apple Pay, Google Pay і Garmin Pay.

Успіхи банку в 2021 році:

-Crédit Agricole використав паспорт для виконання п'ятсот операцій ідентифікації та верифікації клієнтів у додатку «Дія»;

- Відкрито 6 відділень;
- Запустили проект «Service Vision», який отримав нагороду на Всеукраїнській конференції бренду персоналу у 2021 році;
- Пропонована AIR-нова стратегія розвитку до 2025 року;
- Сьомий рік поспіль Crédit Agricole організувала «Макроекономічний огляд: підсумки та тренди»;
- Запустили роботу робота Алекса в автоматичному режимі;
- Виплатили кредит на автомобіль на суму 2 мільярди грн менш ніж за 8 місяців. Новий рекорд для Crédit Agricole;
- Credit Agricole вакцинувала співробітників від covid-19 та їх родичів;
- Запущено месенджер Viber і Telegram для запитів клієнтів;
- У 2021 році банк також реалізував багато інших успішних проектів, рейтингів та нагород.

Враховуючи належний рівень достатності капіталу, намір акціонерів підтримувати банк, а також історичний досвід, який свідчить про те, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані в ході нормальної діяльності, керівництво та акціонери мають намір і надалі розвивати бізнес банку. в Україні. Динаміка активів, власного капіталу та пасивів банку за 2019-2021 рр. відображена на рисунку 2.2.

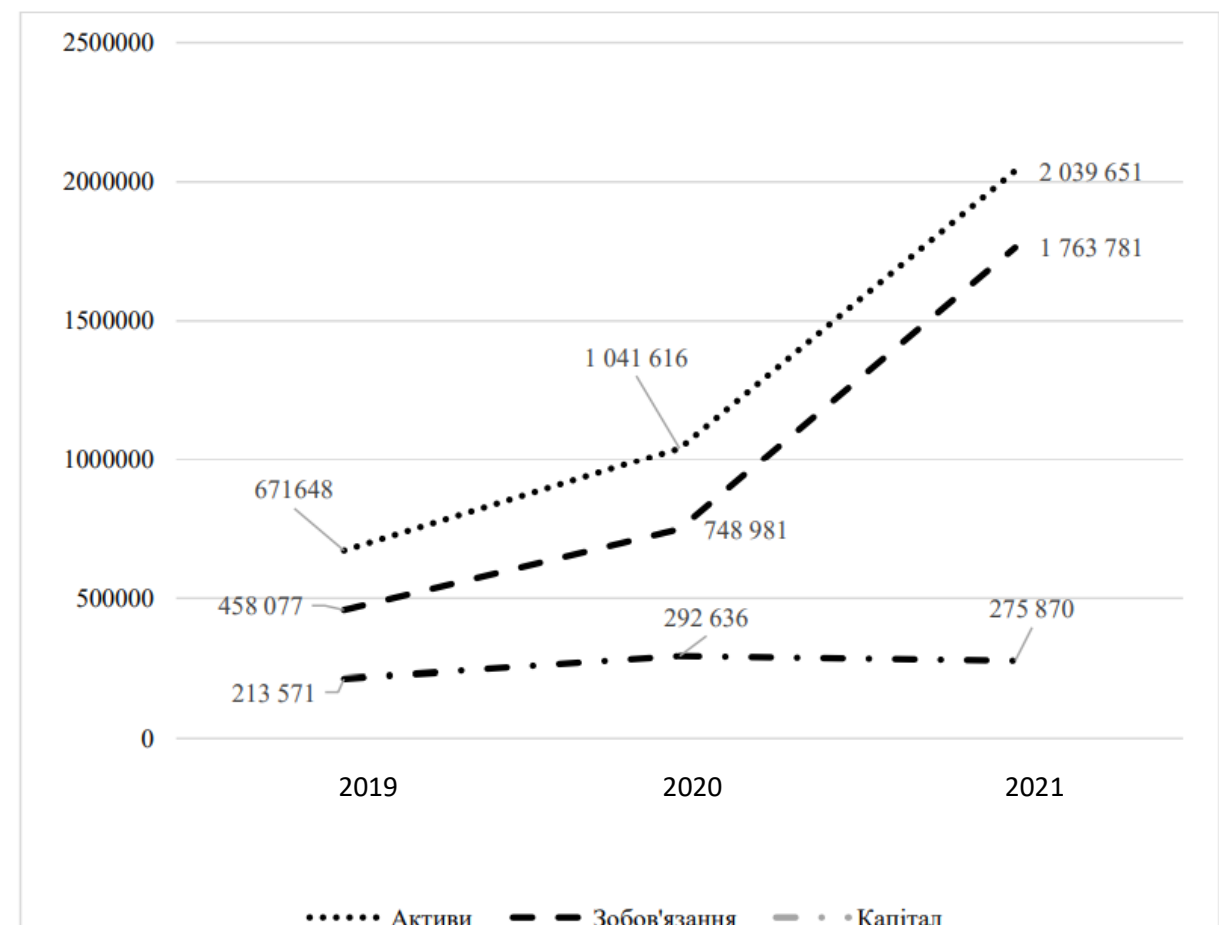


Рис.2.2 Динаміка власного капіталу 2019-2021р

Основною стратегічною метою банку є збереження його універсальності, розвиток традиційних та інноваційних послуг, оптимізація каналів доставки, які надаються клієнтам, існування в основних сферах фінансового ринку та впроваджувати нові банківські технології. Стратегія розвитку Банку базується на принципах конкурентоспроможності, надійності, професіоналізму та ефективності прийняття рішень.

2.2 Аналіз фінансового стану підприємства

Креді Агріколь банк готує фінансову звітність за всі роки відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), на основі даних бухгалтерського обліку, при веденні яких банк бере основу з нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України з врахуванням основних положень МСФЗ, ця фінансова звітність готується на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, які були вказані вище та містить певні зміни, які були необхідні для доведення її у відповідність із положеннями[21].

Креді Агріколь банк готує фінансову звітність за 2021 рік на основі припущення, що банк має сили та ресурси для продовження своєї діяльності на постійній основі у майбутньому, а керівники та акціонери в свою чергу в подальшому хочуть розвивати діяльність банку в Україні. Складати звітність на основі припущення, що банк буде й далі функціонувати є адекватним, адже якщо об'єктивно оцінити стан банку, то можна побачити, що рівень капіталу достатній, а також потрібно врахувати історичний досвід, який показує, що зобов'язання банку у ході діяльності будуть рефінансовані.

Звітність подається у функціональній валюті, в якій ведеться облік у гривнях та округляється до тисяч. Кошти на аналітичних рахунках, які обліковуються в балансі банку у іншій валюті, не в гривні далі перераховуються у гривню за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, при цьому у звіті йде перерахунок активів та зобов'язань за офіційним курсом на кінець дня того ж звітного періоду, а складники капіталу, якщо вони є, будуть перераховані за історичним курсом обміну, при цьому доходи та витрати не перераховують, тому, що облік на цих рахунках ведеться в балансі тільки у гривні[23].

Фінансовий стан Креді Агріколь банку на рівні макроекономічних показників є головною частиною менеджменту та аудиту, тому більшість користувачів фінансових звітів використовують методи фінансового аналізу щоб в подальшому приймати рішення для оптимізації банківських

процесів та своїх інтересів, при цьому важливою є як оцінка теперішнього фінансового стану банку, так і зробити прогноз на майбутнє або на перспективу, тобто які показники фінансового стану планується отримати через певний час.

Система конкретних показників, які показують на скільки банк спроможний розрахуватися зі своїми борговими зобов'язаннями і є сутністю фінансового стану, і характеризуємо його тим, що банк є цілком і повністю забезпечений фінансовими ресурсами, які потрібні для стабільної діяльності банку, чи доцільно їх розміщують та чи ефективно їх використання, які фінансові відносини з юридичними та фізичними особами, оцінюється платоспроможність банку та його фінансова стійкість[24].

Фінансовий стан Креді Агріколь банку показує показники його конкурентоспроможності, його стійкість, надійність та імідж, великий потенціал у діловій співпраці, тому що в умовах ринку банки мають велику відповідальність за результати своєї діяльності, щоб уникнути та недопустити банкрутства, збільшується роль значимості проведення оцінки та аналізу фінансового стану банків (інших підприємств) та всі інших важливих показників, які впливають на стабільне функціонування банку.

Щоб зрозуміти фінансовий стан банку, почнемо діагностику фінансово-господарської діяльності банку з вивчення даних балансу, і особливу увагу потрібно звернути на те, що для кожного етапу проведення аналізу треба аналізувати показники не за один, а за кілька періодів, що допоможе краще проаналізувати тенденцію показників банку[21].

Після проведення аналізу структури активів АТ «Креді Агріколь банк України» у 2019-2021 рр., я готова з впевненістю сказати, що банк зазнав змін у кращу сторону. Загальна вартість активів банку виросла на 7105001 тис. грн. або на 41,16%, чудовою причиною цього стало збільшення таких статей активу: коштів в НБУ і готівкових коштів банку - на 89127 тис. грн. (63,46%); цінних паперів, що рефінансуються НБУ - на 216698 тис. грн.

(8,12%); кредитів та заборгованості клієнтів - на 6079112 тис. грн. (55,12%); інших активів банку - на 132264 тис. грн. (61,61%);

Негативним моментом є зниження вартості коштів в інших банках - на 36616 тис. грн. (07,11%); цінні папери на продаж - на 28615 тис. грн. (09,23%); цінні папери, що утримуються до погашення - на 288 тис. грн. (0,07%); довгострокові активи для продажу - на 4984 тис. грн. (100%).

У АТ «Креді Агроколь банку» в системі активів за досліджуваний період 2019-2021 рр., найбільшу частину у їх загальній вартості посідають кредити та заборгованість клієнтів, хочь ці показники менші ніж у 2018 році та все ж становлять зараз 28,33% та 25,11% відповідно, далі йдуть кошти в інших банках 17,13% (2018 р.) та 19,22% (2019 р.).

Позитивними показниками в банку є зменшення суми зобов'язань на 288568 тис. грн. (17,36%) у 2020 р. порівняно з 2019 році, причиною цього є збільшення коштів фізичних осіб на 4118978 тис. грн, а також вартості боргових цінних паперів, емітованих банком на 223723 тис. грн..

Крім всіх вищевказаних даних у звітньому періоді знизилась лише вартість ощадних сертифікатів, емітованих банком – на 148 тис. грн., хоча це не є велика втрата, адже насправді велику роль для міцності банку має власний капітал, а для кредиторів та інвесторів взагалі було б добре, якщо будуть наявні значні частки власного капіталу, тому що в таких випадках буде знижений фінансовий ризик і у них буде впевненість в поверненні своїх вкладень і в стабільному майбутньому, хоча на практиці позиковий капітал є значно ефективніший, ніж власний, а їх оптимальне співвідношення позитивно впливає на фінансовий стан банку, і залежить від певних умов господарювання, яка фінансова політика, обороти капіталу, але в позитивній стабільній тенденції сукупно ці показники дають хороший фінансовий результат[20].

За даними АТ Креді Агроколь банку коефіцієнт фінансової стабільності у 2020 р. становив 0,22 %, у 2019 р. – 0,17 %, тобто у 2019 р. знизився на 0,05 та 0,03 рази відповідно; коефіцієнт фінансової незалежності

у 2019 р. став нижчим порівняно з 2019 та 2020 рр. в 0,04 та 0,02 рази; а от коефіцієнт фінансової залежності виріс в 0,05 та 0,01 рази у 2019 р. порівняно з 2019 та 2018 рр.; коефіцієнт фінансового ризику відповідно також збільшився на 4,53 та 2,32 рази.

З метою вивчення методологічних аспектів аналізу фінансового стану фінансової установи ми розраховали попередній аналіз (швидкий аналіз) фінансового стану АТ «Креді Агріколь банку за 2018-2020 рр. у таблиці 2.3

Таблиця 2.3 Результати попереднього аналізу фінансового стану банку

показники	2018	2019	2020	Тенденції очікуваних змін
1. Неплатежі, тис. грн.	303	323	520	Через значний рівень інфляції матиме тенденцію зростання на 3- 7 % за рік
2. Коефіцієнт незалежності	0,955	0,945	0,943	Креді Агріколь залишається незалежним
3. Коефіцієнт фінансової стійкості	0,968	0,966	0,947	Креді Агріколь залишається фінансово-стійким
4. Коефіцієнт ділової активності	0,936	0,873	0,659	Ділова активність значно зменшилась через складну політичну та соціальну ситуацію в країні
5. Коефіцієнт ефективності використання фінансових ресурсів	0,031	0,032	0,035	Цей показник збільшився на 0,001-0,004
6. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	32	34	37	Ефективність використання власних коштів залежить лише від якості управління підприємством та є внутрішнім фактором зростання фінансового рівня підприємства
7. Загальний коефіцієнт покриття по балансу	26,77	25,02	17,352	Зменшиться, оскільки у цей період з'являється довгострокова дебіторська заборгованість підприємства
8. Коефіцієнт участі власних і довгострокових позикових коштів	0,966	0,963	0,96	Загалом коефіцієнт зменшився на 0,024

в запасах і витратах

Таким чином, швидкий аналіз фінансового стану Crédit Agricole Bank показує, що з 2018 по 2020 рік поточні зобов'язання компанії мають тенденцію до зростання – збільшення на 218 000 грн. Отже, значення коефіцієнта незалежності, коефіцієнта фінансової стійкості та коефіцієнта комерційної активності перевищують норму 0,5 і майже дорівнюють 1 (більше 0,95), що свідчить про повну незалежність і стабільність. Підприємство, платоспроможність і динамічне управління. Crédit Agricole є прибутковим і збалансованим. Власного капіталу достатньо для покриття поточних збитків підприємства та уникнення довгострокових зобов'язань.

Отже, зробивши висновки після проведеного аналізу за звітний рік коефіцієнти фінансової стабільності та фінансової незалежності знизилися, а коефіцієнти фінансової залежності та фінансового ризику навпаки збільшилися, що свідчить про покращення ринкової стійкості Креді Агріколь банку у 2020 р. в порівнянні з 2019 та 2018 рр. Наступний важливий показник це платоспроможність банку, який показує достатність власних коштів банку для забезпечення надійного захисту інтересів його вкладників, кредиторів та інвесторів і цей показник визначається відношенням власних коштів чи капіталу банку до загального числа активів, зважених із використанням певних коефіцієнтів залежно від ризику, а величина цього відношення показує достатній чи недостатній рівень капіталу банку для проведення ризикових операцій, в ході чого було встановлено, що нормальне значення показника платоспроможності не повинно перевищувати 8%[20].

Прийнято вважати, що коли активи банку переважають його залучені ресурси, тоді й кошти, що вивільняються з активних операцій будуть достатнього розміру щоб виконати зобов'язання перед його вкладниками, кредиторами, інвесторами та іншими власниками банківських ресурсів у зазначені в договорі строки[25].

В основі платоспроможності Креді Агріколь банку лежить його ліквідність, при тому, що обидва показники залежать від його капіталу, а

різниця між активами і зобов'язаннями в банку і показує правдиву величину капіталу банку і називають цю різницю «власним капіталом банку». Якщо в банку зобов'язання перевищують його активи, то з цього випливає негативна реальна величина капіталу і банк є фінансово нестійким [21], але лише на основі даних про власний капітал не можливо дати однозначну і точну оцінку фінансового становища банку, що зайвий раз доводить важливість інших показників, в тому числі платоспроможності банку, тому що якщо банк має наявності великий статутний фонд, але його ресурси витрачаються на сумнівні операції, то надійність такого банку також сумнівна[21].

Щоб зміцнити свою фінансову стійкість банку потрібно регулярно та правдиво визначати свої сумнівні активи та вчасно поповнювати необхідні резерви для покриття можливих збитків, і для цього можна використовувати один з найпоширеніших та дієвих методів оцінки розрахунку платоспроможності, який ґрунтується на співвідношенні капіталу і суми депозитів та є правило, що це співвідношення має бути більшим 2 %.

На скільки низький чи навпаки високий буде ризик платоспроможності банку залежить від величини капіталу банку, саме тому проблема платоспроможності - це наслідок того, якою мірою можливо буде покрити ризиковані операції банку його кредиторами. Згідно результатів дослідження, яке ми провели можна зробити висновок, що у всіх трьох періодах 2017. 2018.2019 роках показник платоспроможності АТ Креді Агріколь банку був у нормі і становив 2,83% , 3,45, 5,18(більше 2%), що свідчить про позитивну тенденцію діяльності роботи банку[21].

Стосовно ліквідності відмітимо, що більшість науковців Під ліквідністю банку потрібно розуміти його здатність виконати зобов'язання перед власниками грошових засобів, які надають свої внески, активи чи кошти, які становлять ресурси банку, а також проводити платежі клієнтів з їх банківських рахунків, а також зобов'язання по збереженню й поверненню одержаних депозитів і кредитів[25].

Ці два показники платоспроможність і ліквідність насправді є дуже важливі та багато говорять про банк, як про надійну і постійну установу, яка завойовує довіру партнерів, що є важливим фактором для подальшого процвітання банку, і, звісно, здійснення обороту що знову ж таки дає хороші дані у фінансовій звітності, а спроможність банку вчасно та без збитків для себе виконувати зобов'язання є однією з основних складових його фінансової стійкості.

На основі загальної оцінки всіх показників діяльності банків проводиться рейтинговий порівняльний аналіз стійкості банку, інших важливих його показників, а також ефективності його роботи. Рейтинг — це методика порівняння діяльності кількох банків, це процес, в якому вимірюється чи надається оцінка, яка надає можливість порівняти певні критерії чи стандарти відповідного класу, у результаті чого проводиться узагальнення у певні групи та послідовності банків у порядку спадання класифікаційної ознаки, рейтинг — це визначення загальної оцінки фінансового стану банку за стандартною системою показників, що дає змогу оцінити усі банки з єдиного погляду та в єдиній класифікації та порівняти[23].

Національний банк України має можливість за допомогою єдиної системи рейтингу складати узагальнююче уявлення про становище та стабільність банків, й така оцінка системного ризику дає змогу встановити пріоритети та першість банків, а також методику нагляду та потребу в ресурсах для того, щоб здійснити правильний контроль за банківською системою. Пропоную розглянути детально, чому саме ці показники були відокремлені та виділені, як найважливіші у визначенні рейтингу банку.

Згідно з головними компонентами «CAMEL» саме достатність капіталу, є важливим та невід'ємним показником, який дає зрозуміти основу банку, на якій він функціонує, та на його основі скласти прогнози на майбутнє як може статись, бо саме за рахунок капіталу можна покривати збитки, тому капітал і важливим фактором, що вказує на фінансовий стан.

Якість активів — ще одна з основних складових рейтингової системи, тому, що рівень ризику балансових активів є індикатором якості прибутку та надходжень та можливих потенційних збитків у подальшому[23].

Менеджмент (управління) — ключовий момент рейтингової системи, оскільки конкретно якісне керівництво визначає раціональність постанов, механізмів та способів контролю щодо управління ризиком, прийняття управлінських правильних рішень, жорсткий контроль за роботою підлеглих, що в результаті веде до бездоганно виконаної роботи, наслідки роботи позитивні, високі показники і, таким чином, уникнення збитків у майбутньому[26].

Доходи та прибутки є одним з основних факторів, що мають вплив на фінансовий стан банку, адже рівень доходів показують здатність банку виплатити дивіденди акціонерам та підтримати потрібний рівень власного капіталу[27].

Ліквідність є однією з ключових складових рейтингової системи, адже стан ліквідності банку відтворює на скільки банк здатен задовольнити заплановані та незаплановані потреби у фінансуванні, оскільки будь-яке зменшення рівня ліквідності погано може вплинути на довіру партнерів до банку що в майбутньому може призвести до значного закриття депозитів та вкладів.

Опісля завірення з балансом і аналізу структури активів та пасивів балансу установи треба проаналізувати відомості що характеризують фінансову діяльність компанії більше детально. Вся сукупність таких показників можливо існувати у вигляді таких груп, що характеризують: фінансову стійкість; ділову активність; Результати комплексного аналізу зведено до таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 Показники фінансового стану банку за 2018-2020 рр.

№	Показники	2018	2019	2020
---	-----------	------	------	------

Аналіз ліквідності банку

1	Коефіцієнт покриття	28,99	27,14	17,69
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	16,49	13,77	9,39
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	15,44	13,1	8,88
4	Чистий оборотний капітал, тис. грн.	9239	9145	9100

Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства

1	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,944	0,955	0,933
2	Коефіцієнт фінансування	0,48	0,59	0,73
3	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,965	0,963	0,95
4	Коефіцієнт маневреності ВК	0,912	0,892	0,890

Аналіз ділової активності підприємства

1	Коефіцієнт оборотності активів	0,937	0,865	0,715
2	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	26,68	27,45	16,23
3	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	43,33	33,07	36,07
4	Строк погашення дебіторської заборгованості, днів	17,15	23,53	11
5	Строк погашення кредиторської заборгованості, днів	15,04	14,73	24,69
6	Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	1,68	1,68	1,14
7	Коефіцієнт оборотності основних засобів (ФВ)	13,83	8,64	6,08
8	Коефіцієнт оборотності власного капіталу	0,98	0,96	0,705

Аналіз рентабельності підприємства

1	Коефіцієнт рентабельності активів	0,032	0,033	0,036
2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,033	0,035	0,039
3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	0,034	0,038	0,043
4	Коефіцієнт рентабельності продукції	0,088	0,089	0,0113

У 2019 році Креді Агріколь банк одержав чистого прибутку в розмірі 967896. грн і всю суму вкладено для створення резервів, а сам резервний фонд – це доказ тому яка сума коштів ж зареєстрованою банком для покриття можливих незапланованих ризиків в своїй діяльності. Конкретно з цього фонду гроші аніколи не розподіляються у вигляді дивідендів, а величинь фонду не може існувати від’ємною. Відповідно зі ст. 15 Закону України «Про господарські товариства» величина резервного фонду має бути мінімально 25% від статутного фонду, а обсяг відрахувань – не менше 5% чистого прибутку. У 2019 році резервний фонд становив 16,03% від статутного фонду, у 2018 році – 12,07%.

Питома вага статутного капіталу у сукупному розмірі балансового капіталу показує, чи успішно працює банк та капіталізацію прибутків, при цьому стійкішою вважається конфігурація балансового капіталу, тоді як питома вага статутного капіталу йде до зменшення через те що у процесі розвитку банку статутний капітал вже немає такого великого значення, яким був порівняно в попередніх роках. Капітал банку у 2020 році на 98% сформовано за рахунок статутного капіталу, у 2019 році цей показник становив – 89,77%, у 2018 – 85,88%.

В ході аналізу банку бачимо, що вирости показники власних коштів банку, їх частка в балансі банку зменшилась з початком 2020 р. з 59,12% до 42,13%, що дає збагнути що відбувається підвищення ефективності ресурсної політики, збереження достатності капіталу та фінансової стійкості.

За 2020 рік об’єм зобов’язань збільшився на 8965 тис. або на 95,17%; у 2019 році зниження відбулося на 5296 тис. або на 52,78%, однак спостерігаємо не однакові темпи зростання по деяких видах зобов’язань, а тим часом найбільша швидкість підвищення відбувся по депозитах.

Банк зростає та успішно розвивається, вдосконалюється спільно з клієнтами, з огляду на те надзвичайно важливо розуміти клієнта, чого він хоче, які потреби та проблеми клієнта, на що звернути увагу та як рішення питання, своєчасно реалізувати свої зобов’язання, адже з досвіду роботи

банку було виявлено оптимальні обставини для всебічного обслуговування клієнтів.

Щоб регулювати фінансову врівноваженість банків ми детально обмірковували економічні нормативи, які дали нам підстави запевняти що тих економічних нормативів безліч але вони не повністю описують регулювання усіх можливих ризиків, що веде до значної проблемності в діяльності банків, і що є однією з причин не вчасного застосування процедури фінансового оздоровлення або прийняття раціональних рішень про ліквідацію банку на тій стадії, тоді як банк ще має змогу розрахуватись з вкладниками і кредиторами[27].

У зв'язку з цим було б доцільно відпрацьовувати систему обов'язкових економічних нормативів, яка зараз діє через запровадження таких положень, подібно до наприклад, допустима частка проблемних позик, допустимий обсяг бланкових кредитів, обсяг неробочих активів тощо, у цілому те, що дозволить банкам спокійніше функціонувати до менш ризикової, було б гоже скасувати нормативи, які регулюють позички, що забезпечить ступінь ліквідності, платоспроможності і прибутковості банку, доповнити структуру максимального розміру залучених грошових вкладів населення, котрий дозволено розрахувати у спосіб відношення загальної суми депозитів населення до капіталу банку і максимальна роль не повинна переважати 100%, що дасть змогу захистити інтереси вкладників.

Виходячи з результатів експертиза можливо зміркувати висновку, що для збереження відмінного фінансового стану банку годиться систематично провадити діагностику його діяльності, через те що система показників АТ Креді Агріколь банку показала, що він витримав в 2019-2020 рр. нормативні вимоги НБУ щодо ліквідності та зміг забезпечити активами свою погашення своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами, інвесторами, кредиторами та іншими особами, що вклали власні кошти в цей банку на поточні, вкладні, депозитні рахунки[21].

Отож відповідно до результатів даного аналізу можемо порекомендувати керівництву АТ Креді Агріколь банку підтримувати й надалі свої стійкі позиції, провадити дії, які будуть спрямовані на зменшення запасів і затрат, поновлювати власні обігові гроші та прискорити обороти капіталу в поточних активах, які будуть позитивно впливати на покращення факторів його фінансової стійкості та ліквідності та призведуть до загального вдосконалення його фінансового стану. Майбутні вивчення будуть на основі пошуку найбільш оптимальних та раціональних шляхів діагностики фінансового стану банківських установ та знайдення шляхів його вдосконалення.

2.3 Вплив облікової політики на фінансовий результат суб'єкта господарювання

Основною метою діяльності підприємства в умовах ринкової економіки є отримання високих фінансових результатів у вигляді прибутку, максимізуючи при цьому рентабельність витрат виробництва та віддачу від інвестицій.

Облікова політика, залежно від вибору методів оцінки та зобов'язань, може вплинути на фінансові результати підприємства. Прикладами такого ефекту є використання різних методів амортизації основних засобів, оцінка запасів, використання різних баз розподілу непрямих витрат та метод розрахунку витрат виробництва. Управління корпоративною господарською діяльністю та довгострокова стратегія розвитку компанії значною мірою спираються на грамотно сформовану облікову політику. Вдало підібрана облікова політика позитивно впливає на банківську установу та його прибутковість [28].

У Crédit Agricole наказ (положення) про облікову політику є основним документом, який визначає метод обліку. Використовується для відображення господарських операцій (основні спостереження, вимірювання витрат, поточні групи та остаточний підсумок фактів економічної діяльності). Він є невід'ємною частиною системи регулювання бухгалтерського обліку і формується відповідно до чинних нормативно-правових актів у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Облікова політика не тільки визначає організацію та методи обліку, а й затверджує заходи щодо оптимізації господарської діяльності [20].

Система управління САВ Bank знаходиться в процесі постійного вдосконалення та розвитку, використовуючи новітні інструменти та технології, такі як бюджетування, контроль та стратегічне планування. Але всі ці інструменти використовують фінансову інформацію, яка формується бухгалтерськими (фінансовими) службами банку. Принципи (правила)

формування такої інформації визначають також облікову політику *Crédit Agricole*, яка використовується для управління. Тому керівництву банку необхідно чітко розуміти завдання, які вирішує облікова політика, та визначення їх ролі в управлінні банківськими установами.

Бухгалтерський облік *Crédit Agricole* гарантує своєчасне надання реальної та порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку. Цілісність та достовірність операцій у сфері бухгалтерського обліку забезпечується обліковою політикою та внутрішніми процедурами банку відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Положення НБУ щодо організації бухгалтерського обліку та звітності облікової політики українських банків визначаються як сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються банками для складання та подання фінансової звітності.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва робити впливові судження, оцінки та припущення. Впливають на балансову вартість активів та зобов'язань, доходи та витрати, а також на розкриття непередбачених активів та зобов'язань, визнаних у фінансовій звітності. Хоча оцінки базуються на інформації, доступній керівництву про поточні події та обставини, фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок залежно від різних припущень або умов.

Crédit Agricole регулярно переглядає оцінки та пов'язані з ними припущення. Якщо зміна стосується лише періоду або періоду, пов'язаного зі зміною, оцінена зміна підтверджується в періоді перегляду оцінки, а якщо зміна впливає як на поточний, так і на майбутні періоди, вона підтверджується в майбутньому періоді. Фінансова звітність *Crédit Agricole* базується на принципі історичної собівартості, за винятком обліку нерухомого майна, яке обліковується за вартістю переоцінки відповідно до вимог МСБО 16 «Нерухомість, станції та обладнання», і перелічено в певну

фінансову звітність Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: підтвердження та оцінка та одержане забезпечення», відповідно до МСБО 2 «Інвентаризація», вони обліковуються за нижчою з двох величин: собівартістю та вартістю реалізації.

Crédit Agricole вибирає та застосовує свою облікову політику для подібних операцій, інших подій або умов, якщо тільки Міжнародні стандарти фінансової звітності спеціально не вимагають або дозволяють визначення типів статей, до яких можуть застосовуватися інші політики. Якщо МСФЗ вимагає або дозволяє такі визначення, слід вибрати відповідну облікову політику та застосувати до кожної категорії. Якщо Міжнародні стандарти фінансової звітності не накладають жорстких вимог до певних аспектів облікової політики, суб'єкти господарювання повинні сформулювати облікову політику, щоб забезпечити всі якісні характеристики інформації, представленої у фінансовій звітності. Основними якісними характеристиками інформації є її чіткість, порівнянність, доречність і достовірність.

У рамках підготовки та подання елементів звіту про облікову політику це можуть бути окремі рішення та їх поєднання (підлягають національному бухгалтерському нагляду) та регуляторні рішення, прийняті самою установою (визнання знецінення фінансових активів банку, вплив змін) банк активи Обмінний курс валютних статей у балансі визначає вплив інфляції на фінансову звітність організації).

Crédit Agricole пропонує розділити всі елементи облікової політики на три групи, враховуючи важливість впливу на фінансові результати та показники аналізу фінансової звітності:

- 1) елементи, що не впливають на звітні фінансові результати та показники аналізу;
- 2) елементи, вплив яких неможливо чітко оцінити;
- 3) Фактори, які можуть вплинути на показники аналізу звіту та фінансових результатів Ці фактори далі поділяються на: Елементи облікової політики з довгостроковими ефектами та періодом впливу (більше 12 міс.) та

елементи облікової політики з короткостроковим періодом впливу (менше 12 міс.). Поділ елементів облікової політики із врахуванням суттєвого впливу на фінансові показники та аналітичні результати фінансової звітності показано на рис.2.2.

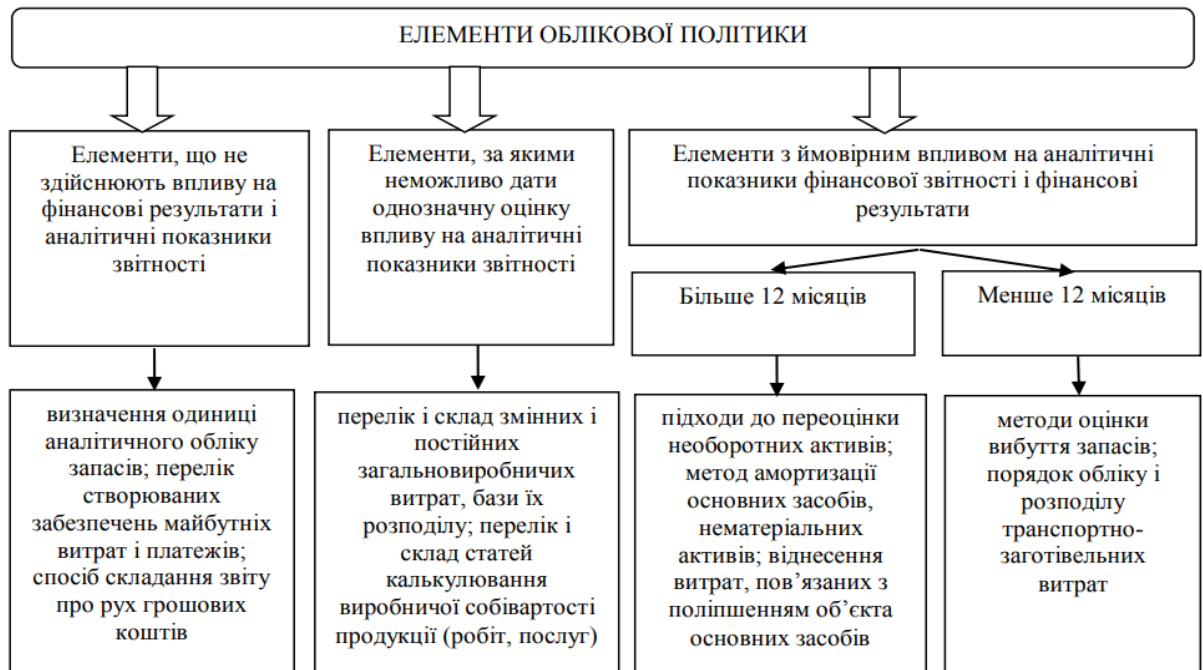


Рис.2.3 Класифікація елементів облікової політики за ступенем впливу на фінансові результати і аналітичні показники фінансової звітності

Елементи облікової політики, які мають найбільший вплив на фінансові результати та показники аналізу фінансової звітності, включають: моделі оцінки основних засобів (за собівартістю) або витрати на переоцінку, визначення методів оцінки вибуття запасів (визначені одиниці собівартості), «перший прийшов – перший вийшов». або середньозважена вартість); визначити метод амортизації (прямолінійний метод, виробничий метод або метод прискореного списання). Використання різних принципів, методів і процедур в обліковій політиці дозволяє маніпулювати фінансовими результатами, що призводить до несумісності в аналізі фінансової звітності та створює можливості для приховування фінансових результатів.

Основним завданням облікової політики Crédit Agricole є забезпечення того, щоб підприємство як ціла організація бухгалтерського

обліку була цілісною системою, яка повинна охоплювати сферу застосування. (рис.2.3).

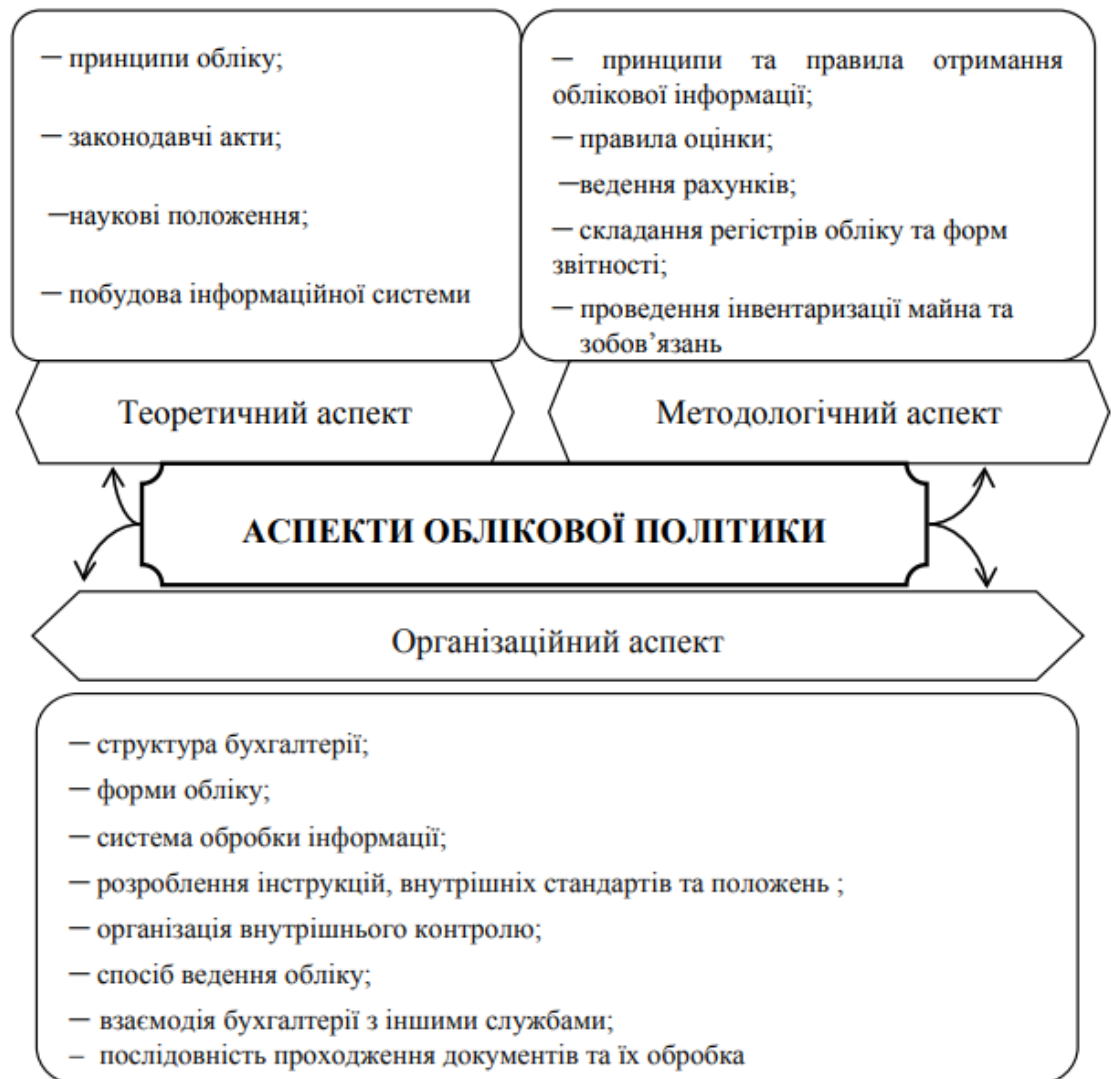


Рис.2.4 Аспекти облікової політики банківської установи

Важливою частиною механізму управління державними установами є грамотна корпоративна облікова політика. Однак для прийняття управлінських рішень щодо облікової політики організації необхідно сформувати об'єктивну, достовірну, повну, чітку та правдиву бухгалтерську інформацію, яка розкриватиме фінансово-економічну інформацію для зацікавлених користувачів (зовнішніх і внутрішніх). Діяльність банку. За допомогою встановленої облікової політики це може вплинути на фінансові результати та ефективність Crédit Agricole загалом.

Одним із основних завдань Crédit Agricole при формуванні облікової політики є виявлення тих факторів, які більшою мірою впливають на функціонування економічної системи. Отже, на вибір та раціональність облікової політики підприємства впливає багато факторів, зокрема зовнішні та внутрішні фактори. Крім зовнішніх та внутрішніх факторів, що впливають на формування облікової політики, необхідно виділити спеціальні фактори. (рис. 2.5).

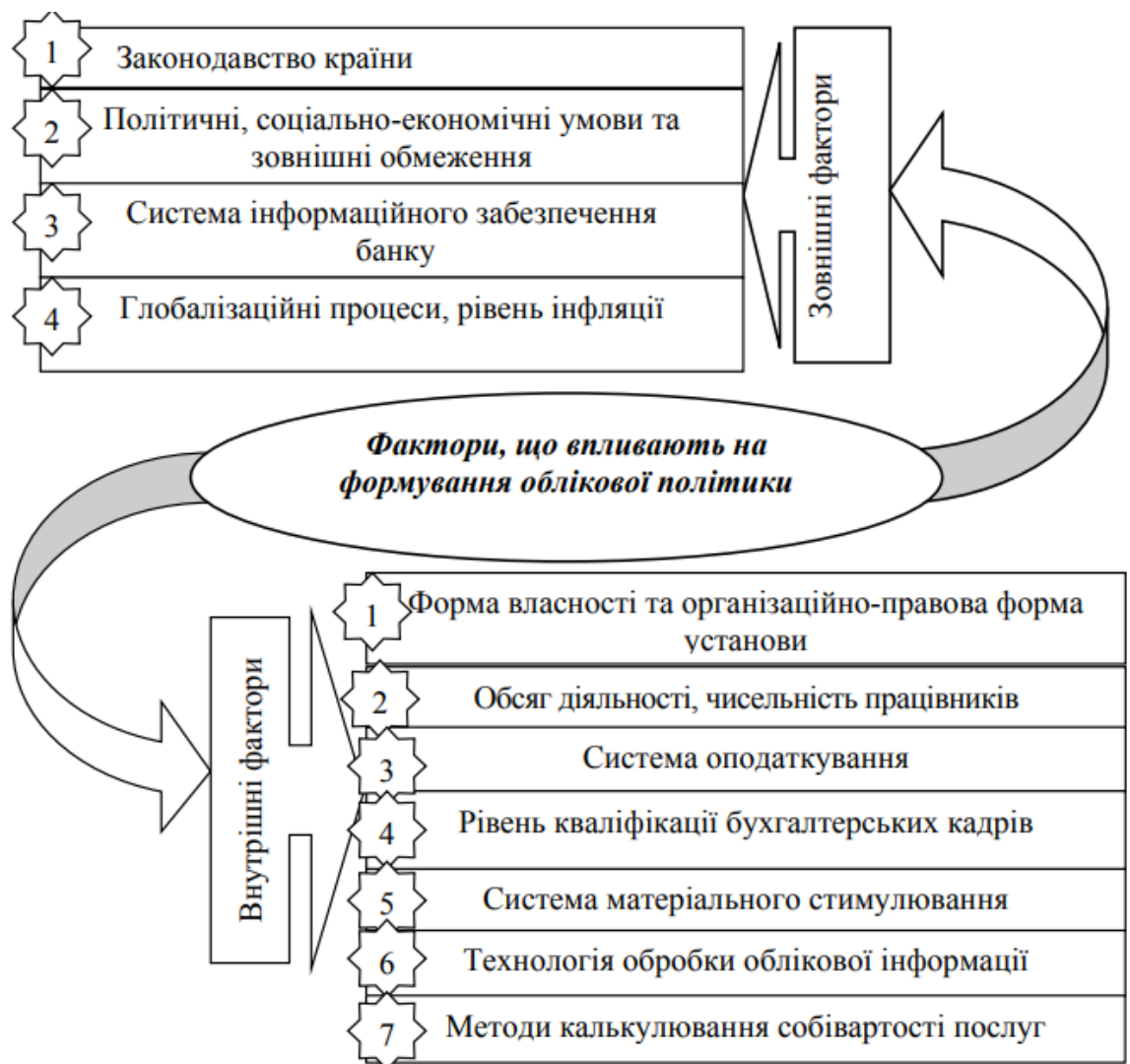


Рис.2.5 Фактори, що впливають на формування облікової політики банківської установи

Це технічна підтримка та наявність ефективних систем інформаційної підтримки банківських установ. Чинна нормативно-правова база, що регулює бухгалтерський облік українських банків, не містить опису структури

облікової політики банку, що не дозволяє чітко роз'яснити різні її складові (частини).

При формулюванні облікової політики в *Crédit Agricole* необхідно використовувати матеріали бухгалтерського обліку проекту, тобто графіки виконання робіт, посадові інструкції, комп'ютеризовані бухгалтерські проекти та плани організації бухгалтерського обліку. Відповідно до стандартів бухгалтерського обліку облікова політика цієї установи не може бути змінена протягом року, тому є можливість змінити облікову політику на початку року та описати зміни в порядку облікової політики. У разі зміни облікової політики може бути змінено:

- Положення Національного банку України, прийняті відповідно до міжнародних фінансових стандартів
- Щоб фінансові звіти надавали достовірну та більш релевантну інформацію про вплив операцій, інших подій чи умов на фінансовий стан банку, фінансові результати або грошовий потік..

Не розглядається як зміна облікової політики:

- Нова облікова політика щодо неістотних операцій;
- Нова облікова політика для операцій, які суттєво відрізняються від попередніх операцій і не виконувались раніше. Нова облікова політика застосовується, коли відбуваються події та операції [29].

Сьогодні облікова політика є невід'ємною частиною системи управління банком, яка формується відповідно до його діяльності. Організація, метод і технічне групування облікової політики дасть можливість банкам оптимізувати структуру облікової політики та положень, чітко визначити права та обов'язки окремих учасників облікового процесу.

Під час формування облікової політики банку керівництву варто враховувати вплив зовнішніх факторів, зокрема соціально-економічні умови і тенденції розвитку економіки України і світу[30].

Всиновки до 2 розділу

Креді Агріколь Банк – найстаріший іноземний банк в Україні, працює на ринку з 1993 року, надає повний спектр банківських послуг, є лідером з автокредитування та стратегічним партнером агробізнесу. Банк входить до міжнародної групи Credit Agricole (Франція), яка є лідером у сфері банківського страхування та управління активами в Європі та займає перше місце за версією Euromoney.

Надійність та ділова репутація Crédit Agricole в Україні підтверджується її лідерськими позиціями щодо стабільності банку, надійності банківських депозитів та рейтингів найприбутковіших банків та 264 000 активних приватних клієнти, нараховується понад 31 тис. корпоративних клієнтів, у тому числі 1160 міжнародних та великих корпоративних клієнтів, 1580 середніх корпоративних клієнтів, понад 28 480 представників малих і середніх підприємств та підприємців. За даними НБУ, Crédit Agricole входить у ТОП-10 банків за розміром активів. Регіональна мережа Креді Агріколь Банку охоплює всі регіони України та налічує 147 відділень [20].

Фінансовий стан Crédit Agricole продемонстрував його показники конкурентоспроможності, стабільності, надійності та видимості, має великий потенціал у діловому співробітництві, оскільки за ринкових умов банк несе велику відповідальність за результати своєї діяльності. Відповідальність уникати та запобігання банкрутству, підвищується роль оцінки.

Аналіз фінансового стану банку (інших підприємств) та інших важливих показників, що впливають на стабільну роботу банку. Грамотна облікова політика банку є важливою частиною механізму інституційного управління. Однак для прийняття управлінських рішень щодо облікової політики необхідно сформулювати об'єктивну та правдиву бухгалтерську інформацію, яка розкриватиме дані про фінансово-господарську діяльність банку зацікавленим користувачам, і, як правило, впливає на фінансові результати та ефективність банку.

РОЗДІЛ 3
ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА ТА ЇЇ
ВПЛИВ НА ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1 Облікова політика підприємства та її вплив на показники фінансової звітності

Згідно з ст. 68 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, банки організовують свій бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, яка розроблена на підставі правил встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку [31]. При цьому у положенні зазначено, що облікова політика як сукупність визначених принципів, методів і процедур, які використовує банк для ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності, у межах чинного законодавства.

Облікова політика банківської установи виступає цілеспрямована організаційно-управлінська діяльність метою якої є:

- забезпечення використання методів, принципів, правил та процедур ведення обліку;
- надання нормативного статусу самостійно розробленим способам ведення бухгалтерського обліку;
- надання обліку плановірності, впорядкованості та цілеспрямованості;
- підвищення ефективності обліку.

Ставляти перед собою певні цілі банк також визначає і завдання, які необхідно виконати:

- розробляти та систематизувати складові облікової політики;
- сформувати Положення про облікову політику;
- забезпечити контроль за виконанням наказу;
- вчасно внести зміни до положення про облікову політику в особливих випадках.

Банк формує свою облікову політику відповідно до таких принципів: цілеспрямованість, своєчасність, несуперечність, раціональність, послідовність, порівнянність, безперервність, автономність, інформативність. При формуванні і реалізації облікової політики механізм втілює

організаційну, оптимізаційну, регулюючу, контрольну, захисну, та інформаційну функції.

Першим етапом передбачається розробка і систематизація основних складових облікової політики відповідно до затверджених нормативно-правових документів [30] і методологічних рекомендацій, враховуючи специфічні особливості банківської установи (структури, напрямків діяльності, використання внутрішньої документації і звітності і т.д.). Банк “Креді Агріколь” самостійно визначає конкретні методи обліку та облікові процедури, які виступають елементами облікової політики.

Другий етап характеризується запропонованим підходом, згідно з яким структура Положення про облікову політику банку розкривається за допомогою організаційних, методологічних і конструктивних аспектах облікової політики. У межах організаційної складової Положення:

- визначається організаційна структура служби (підрозділу) бухгалтерського обліку;
- встановлюються правила для розподілу обов'язків і повноважень відповідальних осіб реалізації облікових операцій;
- затверджуються правила документообігу і технології обробки інформації з використанням інформаційних технологій;
- стверджується порядок взаєморозрахунків між філіями та іншими підрозділами банку.

Важливим елементом у формуванні Положення про облікову політику виступає розробка методики ведення обліку стосовно окремих операцій відносно яких немає конкретних рекомендацій у нормативних актах стосовно правил їх обліку. З огляду на це, банк самостійно розробляє методику обліку на рахунок конкретних питань, що діють на підставі чинних положень.

Розробку методів оцінки активів, зобов'язань, окремих статей звітності; порядку відображення в обліку основних операцій банку та обліку розрахунків головного банку з філіями (консолідація звітності) передбачає методологічний аспект обліку.

Стосовно особливостей діяльності Креді Агріколь банку визначимо такі як: приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб, відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, розміщення залучених коштів від свого імені на власних умовах банк має право здійснювати також діяльність щодо: інвестицій; випуску власних цінних паперів; випуску, розповсюдження та проведення лотерей; зберігання цінностей або надання в оренду індивідуального банківського сейфа; інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій); надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг.

Для того, щоб відобразити в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання в залежності від їх класифікації банк Креді Агріколь користується такими методами їх оцінки: за справедливою вартістю; за амортизованою собівартістю; за собівартістю. А тоді оцінка вартості відбувається за методами: ринковий підхід; витратний підхід; дохідний підхід.

Передбачається 3 рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- перший рівень – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;

- другий рівень – вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

- третій рівень представлений вихідними даними для активу чи зобов'язання, які відсутні у відкритому доступі.

Активами в обліку визнаються та відображаються у звіті про фінансовий стан Банку при умові існування ймовірність отримання від них в майбутньому економічної вигоди; всі активи контролюються Банком;

вартість активу повинна бути надійно оцінена. Зобов'язання визначені в обліку та відображаються в балансі Банку при умовах погашення існуючих зобов'язань, адже існує ймовірність відтоку ресурсів у майбутньому, що уособлюють у собі економічні вигоди; сума погашення повинна бути надійно оцінена.

Абсолютно всі фінансові активи та зобов'язання на початку оцінюються за вартістю їх придбання та представляють собою справедливую вартість витрачених коштів. Тому справедлива вартість фінансових інструментів, яка в цей час знаходиться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, характеризується за ринковим котируванням або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) проте без вирахування витрат на здійснення цих операцій.

Інші фінансові інвестиції, що оцінені за справедливою вартістю, але не мають активного обігу на ринку, визначається з допомогою відповідних методів оцінки та повним використанням ринкових даних.

До методів оцінки включаються використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Можемо зазначити, що найбільш діючим методом керування валютною позицією є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлена кількісна границя на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку [32].

Результат операцій з купівлі-продажу іноземної валюти в “Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід” віднесені до статті “Результат від торгівлі іноземною валютою”. А результати переоцінки валютних статей балансу в “Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід” відносять до статті “Результат від переоцінки іноземної валюти”[33].

Положення про облікову політику банку затверджується правлінням (радою директорів) банку. Механізм має бути побудований так, щоб забезпечувався постійний контроль за виконанням вимог зазначених в обліковій політиці. В цей час інформаційна система управління банком реалізує механізм зворотного зв'язку, якщо є істотні відхилення система сповіщає про необхідність визначення причин таких відхилень. В разі необхідності, це дозволить своєчасно коригувати відповідні статті Положення. Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів описуються у відповідних статтях та зазначається їх причина та зміни.

Пропонуємо до розгляду на рисунках, вплив даних облікової політики на фінансові показники банку за останні два квартали 2021 року згідно рейтингів Міністерства фінансів [34].

Фінансові результати Креді Агроколь Банку

2 квартала 2021 ▾

Фінансові показники на 16 серпня 2021

Ренкінг НБУ за розміром активів: 12 місце із 169

Розмір кредитного портфеля	26 294 млн грн	Кошти банків	8 млн грн
Резерви під кредитні ризики	-1 576 млн грн	Загальний обсяг внесків	42 216 млн грн
Активи ⓘ	50 057 млн грн	Депозити фіз. осіб	10 579 млн грн
Активи 12 місяців раніше ⓘ	млн грн	Депозити фіз. осіб за попередній квартал	10 456 млн грн
Ліквідні кошти	3 352 млн грн	Боргові цінні бумаги, емітовані банком	0 млн грн
Власний капітал	5 821 млн грн	Зобов'язання	44 235 млн грн
Статутний капітал	1 223 млн грн	Чистий прибуток	694 млн грн

Рис.3.1 Фінансові показники Креді Агроколь банку

Дата дослідження: 16 серпня 2021
 Позиція в рейтингу: [2 місце](#) із 34
 Загальний рейтинг: 4.19 ★★★★★☆

Стресостійкість		бали	Лояльність вкладників		бали
Загальний бал		4	Загальний бал		4.1
Залежність від вкладів фізосіб ⑦	23.91	5	Частка банку на ринку роздрібних депозитів ⑦	1.51%	4
Якість фондування ⑦		5	Абсолютний зростання роздрібного портфеля вкладів за квартал ⑦	151.56 млн грн	4
Прибутковість ⑦	1.38%	4		3.06 млн долл	
Ліквідність ⑦	7.94%	3	Відносне зростання роздрібного портфеля вкладів за квартал ⑦	2.92% грн	2.5
Достатність капіталу ⑦	11.63%	3		1.62% долл	
Масштаб діяльності банку ⑦	-	3.7	Досвід роботи на ринку ⑦	с 1993-02-10	5
			Платіжна репутація банку ⑦	0	5

Рис.3.2 Рейтинг стійкості банків

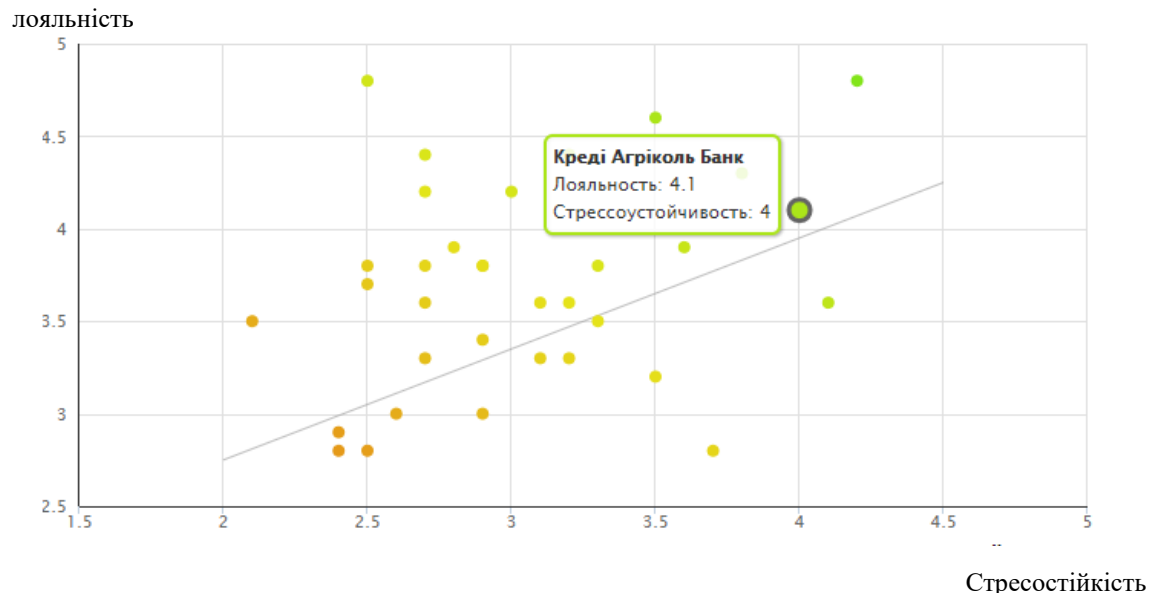


Рис.3.3 Лояльність та стресостійкість банку

Протягом першого півріччя 2021 року банк збільшив у 2 рази свій чистий прибуток порівняно з аналогічним періодом 2020 року, і його чистий результат сягнув близько 700 млн. грн, що підтверджує надійність і стійкість бізнес-моделі банку. Тому вважаємо, що доходи Креді Агріколь Банку повернулася на докризовий рівень.

Як тільки криза дозволила економіці вільно дихати, країна негайно почала відновлюватися, а Креді Агріколь продовжувала підтримувати своїх клієнтів і суспільство. Банк продовжив працювати в позитивній динаміці

господарської діяльності та встановив нові рекорди у видачі автокредитів (315 млн ОАЕ у квітні) та готівкових кредитів (понад 700 млн ОАЕ за 6 місяців). “Це результат чудової роботи моїх колег та переваги інвестиційного плану. Незважаючи на кризу пандемії, банк не сповільнився, а прискорився: Креді Агріколь зміг передбачити тенденцію пандемії ще до спалаху (бізнес-модель Цифрова трансформація) і криза для нас є лише силами прискорення”, – прокоментував Джордж Соппрансі, фінансовий директор Креді Агріколь.

Якщо перший квартал 2021 року характеризується викликами 2020 року та макроекономічною нестабільністю, спричиненою пандемією COVID-19, то у другому кварталі 2021 року ця тенденція сповільниться. Україна та світова економіка виходять із кризи, але темпи зростання нижчі за очікувані, а макроекономічні ризики все ще високі. При цьому порівняно з червнем 2020 року кредитний портфель Credit Agricole у юридичних осіб (+32%) та фізичних осіб (+15%) значно збільшився (гривневі кредити зросли в середньому на 27%). Таке зростання свідчить про підтримку банком своїх клієнтів і суспільства, оскільки він входить до ТОП-10 банків за комерційними кредитами, наданими за Національною програмою доступних кредитів (План 5-7-9).

В результаті встановлення та вибору правильної стратегії банку та облікової політики вдається тримати лідерські позиції Креді Агріколь банку та збільшувати дохід навіть у кризовий не стабільний час у державі.

Завдяки сильному капіталу та статусу ліквідності Креді Агріколь близька до клієнтів та української економіки: коефіцієнт достатності капіталу все ще надзвичайно високий (Н2 становить 19,0%, що вдвічі перевищує мінімальну нормативну вимогу), а ліквідність є значною (LCR-214%). мінімальний рівень становить 100%), а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) становить 160%, що вдвічі перевищує мінімально необхідний рівень.

Зауважте, що Креді Агріколь має потужну та стабільну депозитну базу, оскільки її клієнти вважають банк надійним міжнародним партнером, особливо в період кризи, коли це як фізична особа, так і велика компанія. Чисті результати Креді Агріколь за перше півріччя 2021 року склали 694 мільйони ОАЕ (збільшення на 75%) у порівнянні з аналогічним періодом минулого року з рентабельністю капіталу -23%.

Завдяки зростанню чистого процентного та комісійного доходу дохід Emirates зріс до 1,8 мільярда доларів США, що значно вище, ніж у першому півріччі 2020 року (+ 9%). Через велику волатильність ринку та нетипові показники в березні 2020 р. Хоча витрати на ресурси поступово витісняються на ринок, через збільшення корпоративних і роздрібних гривневих кредитів, чистий процентний дохід все ще на 14% вищий за показник у першому півріччі 2020 року, незважаючи на звуження прибутку.

Що стосується комісійного доходу, то після скасування ізоляції клієнти відновили свою діяльність, а попит на банківські продукти та послуги досяг докризового рівня. У першому півріччі 2021 року комісійний дохід зріс на +12% порівняно з аналогічним періодом минулого року або +42 млн грн. Незважаючи на додаткові витрати, пов'язані з пандемією COVID (дозволяючи клієнтам і співробітникам працювати та розвивати свій бізнес найбезпечнішим способом), та значні інвестиції в рамках Середньострокового Плану 2019-2022, Операційні витрати підвищилися лише на +3% (або +29 млн грн) проти 1 півріччя 2020 року.

Креді Агріколь Банк формує резерви відповідно до добре зваженого управлінського підходу, тоді як профіль ризику лишається відмінним (рівень NPL <3%, цей показник являє собою найнижчим серед показників всіх українських, та коефіцієнт покриття, в тому числі сукупними резервами >200%).

Нижче на рис.3.4 зображено стислий звіт про фінансовий результат Креді Агріколь банку за 2021 рік

Стаття	1 півріччя. 2020р.	1 півріччя 2021р.	1 півріччя 2021р. проти 1 півріччя 2020р.	
Чистий банківський дохід	1696	1849	152	+9%
Чистий процентний дохід	1159	1327	168	+14%
Комісії	343	385	42	+12%
Інший ЧБД	194	136	-57	-30%
Операційні витрати	-892	-921	-29	+3%
Витрати на персонал	-552	-537	15	-3%
Інші витрати	-340	-384	-44	+13%
Валовий операційний дохід	804	927	123	+15%
Вартість ризику	-333	-81	252	-76%
Результат до оподаткування	471	847	375	+80%
Податки	-75	-153	-78	+104%
Чистий результат	396	694	297	+75%

Рис.3.4 Фінансовий результат 2021 року (млн..грн)

Стаття	Грудень 2020р.	Червень 2021р.	Червень 2021р. проти грудня 2020р.	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	13097	13074	-22	-0%
Кредити та заборгованість банків	4562	5160	598	+13%
Інвестиції в цінні папери	3593	3986	393	+11%
Валові кредити та заборгованість клієнтів	29307	27871	-1436	-5%
<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>24347</i>	<i>22438</i>	<i>-1909</i>	<i>-8%</i>
<i>Кредити, що надані фізичним особам</i>	<i>4960</i>	<i>5432</i>	<i>473</i>	<i>+10%</i>
Резерви	-1528	-1576	-49	+3%
<i>Кредити за вирахуванням резервів</i>	<i>27779</i>	<i>26294</i>	<i>-1485</i>	<i>-5%</i>
Інші активи	1329	1521	192	+14%
Усього активів	50360	50036	-324	-1%
Зобов'язання				
Кошти банків	2	8	5	+240%
Кошти клієнтів	42767	42791	24	+0%
<i>Кошти юридичних осіб</i>	<i>32344</i>	<i>32166</i>	<i>-178</i>	<i>-1%</i>
<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>10423</i>	<i>10625</i>	<i>203</i>	<i>+2%</i>
Інші зобов'язання	682	639	-43	-6%
Субординований борг	809	777	-31	-4%
Усього зобов'язань	44259	44215	-44	-0%
Власний капітал	6101	5821	-280	-5%
Усього зобов'язань і власного капіталу	50360	50036	-324	-1%

Рис.3.5 Стислий балансовий звіт(млн.грн)

У 3 кварталі 2021 року Група Креді Агріколь показала відмінні, рекордно високі результати, а завдячує цьому своїм принципово відмінним підходам група змогла якнайкраще реагувати на основні виклики, перед якими постало суспільство.

Група Креді Агріколь звітує про частку в чистому доході Групи 2,77 млрд євро за другий квартал 2021 року, що на 86,8% вище, ніж за другий квартал 2020 року. Частка Креді Агріколь С.А. у чистому доході Групи становить 1,97 млрд євро, що у 2,1 рази вище, ніж у 2020 році.

В очікувані підтримуючі заходи для сприяння відновлення економіки, і Група за таких умов зафіксувала відмінні результати у 2 кварталі – найкращі від моменту виходу Креді Агріколь С.А. на IPO. В усіх бізнес-лініях спостерігається динамічна активність.

“Креді Агріколь” займає 10 місце посеред українських банків за розміром активів та 20 за показником фінансового стану. Станом на 01.01.2021 року обсяг активів банку склав 50,4 млрд грн, що на 42,7% перевищує показники минулого року. За підсумками 2020, банк скоротив прибуток на 46,4% проти 2019 року – до 927 млн грн.

Незважаючи на загальної позитивну тенденцію, яка обумовлена економічним пожвавленням, Група використала свої сильні сторони для затвердження своїх лідерських позицій: стабільний ріст доходів на тлі підвищення операційної результативності; постійним оновленням потенціалу зростання завдяки універсальній банківській моделі, яка сприяє залученню клієнтів, надавати їм більше продуктів та пропонувати нові види діяльності та послуги; придбанням та партнерськими програмами, які забезпечують майбутній розвиток; прибутковістю та зміцненням фінансового стану за найвищими рівнями європейських стандартів[34].

На рис. 3.6 пропонуємо розглянути бізнес-модель, за якою зараз працює банк та на рис. 3.7 рейтинг та оцінки фінансового аналізу банку [35].

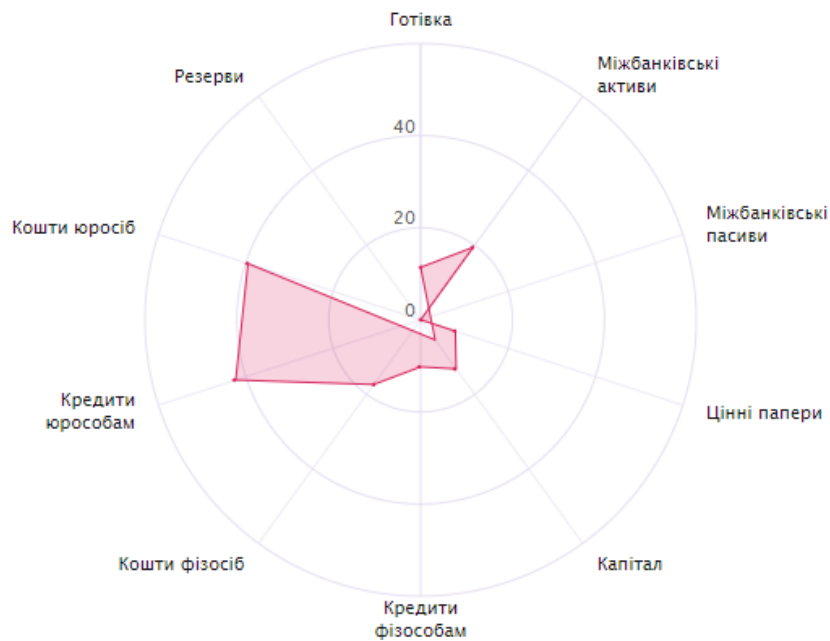


Рис. 3.6 Бізнес-модель банку

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ

Рентабельність активів, %	2.77	☆☆☆☆☆	Процентний спред, %	5.75	★★★★★
Рентабельність власного капіталу, %	23.84	★★★★★	Проблемні кредити, %	2.2	★★★★★
Миттєва ліквідність, %	12.89	★★★★★	Лeverедж, %	13.16	☆☆☆☆☆
Адекватність капіталу, %	11.63	☆☆☆☆☆	Ризики власників		★★★★☆

Рис. 3.7 Фінансовий аналіз банку

Проведення Соціального проекту Групи сильні сторони сформували принципово інакші підходи до основних запитів суспільства, які покликані помагати розвитку новій моделі економічного росту, та просувати інклюзивний розвиток банку.

Такий механізм дозволяє визначити цілі, завдання, принципи та функції, етапи процесу формування та реалізації облікової політики банку. Структура Положення про облікову політику банку окреслюється організаційним, методологічним і конструктивним аспектами облікової політики, і дає можливість визначити складові облікової політики, основні статті Положення, розробити внутрішні документи і форми звітності, розмежувати права і обов'язки окремих учасників облікового процесу. Одним з важливих аспектів на етапі реалізації стає важливість організації

контролю за виконанням облікової. В свою чергу, це дасть змогу своєчасно коригувати Положення. Також особливу увагу слід приділити розкриттю методів активів і зобов'язань.

3.2 Шляхи вдосконалення методологічних аспектів облікової політики АТ Креді Агроколь банку

Згідно з чинним законодавством банк веде бухгалтерський облік, що регулюється Положенням про облікову політику. В цьому положенні мають бути чітко та в повном обсязі викладені особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку.

Чільне місце у формуванні облікової політики займає створення методики ведення обліку деяких фактів господарської діяльності, відповідно правил обліку яких чинні стандарти та інші нормативні акти не містять визначених рекомендацій.

Банк зобов'язаний самостійно визначити свій відповідний спосіб ведення обліку з певних питань на підставі чинних положень та професійного твердження провідного управлінського персоналу. Фактично облікова політика має зазначати всі особливості обліку досліджуваного банку.

Також на формування облікової політики впливає і стратегія фінансово-економічного розвитку, принципи вибору методик розрахунку відсотків за кредитами та депозитами, порядок розрахунку норм амортизаційних відрахувань, рівень інформаційного забезпечення, кваліфікація працівників тощо.

За зобов'язаннями Національного банку України банки повинні:

- визначати свою облікову політику методом опису обліку всіх операцій банку з записуванням методів оцінки своїх активів;
- розробити та затвердити форми реєстрів обліку;
- визначати процедури перевірки відповідності даних аналітичного та синтетичного обліку;
- визначити порядок надходження та зберігання первинних документів, облікових реєстрів.

Визначаючи облікову політику банк вирішує якій вартості будуть дорівнювати активи. В цьому випадку перевага у методу обліку активів та

зобов'язань за справедливою вартістю. Оскільки, метод у кращий спосіб розкриває фінансовий та майновий стан банку.

Фундаментом визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не збирається ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Справедлива вартість визначається як ціна, погоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Початкове придбання, запуск фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, як правило, ринкова операція, яка є основою для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту.

Можемо вважати, що справедлива вартість фінансового інструменту під час первинного визнання звичайно дорівнює фактичній ціні операції.

При неактивному ринку для фінансового інструменту суб'єкт господарювання встановлює справедливую вартість, використовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Переважно метод використовують при ринкових операціях між зацікавленими та незалежними сторонами, при посианні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізуючи дисконтовані грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

Переважаю методикою обліку виступають основні банківські операції, що побудовані за правилами, які виступають із застосування в обліковому процесі основних принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а точніше це: переважання економічної сутності над юридичною формою, нарахування доходів та витрат та їх відповідності звітним періодам, критеріїв визнання та методів оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат згідно з концептуальною основою МСФЗ.

При оцінці (переоцінка) активів та зобов'язань банку можливе відображення в обліку різними способами, згідно з нормативними актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за винятком немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів.

В сучасних умовах ведення бізнесу доречно щорічно переглядати облікову політику з метою попередження ситуацій, за яких обраний раніше метод оцінки об'єктів обліку не співпадає з фактичним станом речей, розглядаючи необхідність та можливість зміни облікової політики за тими позиціями, які можуть призвести до зміни реальної вартості активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат установи [36].

До основних принципів облікової політики належать і методи оцінки, професійні судження, що були використані в процесі складання фінансової звітності банк має стисло викласти в примітці до фінансової звітності.

Відповідно до облікової політики відображення в балансі підприємства активів повинно здійснюватися на основі загальної умови визнання, передбаченою П(С)БО, тобто в разі достовірного визначення їх оцінки та отримання в майбутньому економічних вигод, зв'язаних з їх використанням.

Зауважимо, що хоча облікова політика і містить методику обліку основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, адже окремі питання так і не розкрили. В наказі не зазначено положень стосовно обліку необоротних активів, які утримувані для продажу, також не надано перелік основних первинних документів, які повинні використовуватися товариством для обліку основних засобів.

Стосовно методології нематеріальних активів немає розкритого питання визначення їх ліквідаційної вартості, а також випадки зробленої переоцінки таких активів.

Деякі пункти облікової політики Креді Агріколь банк наводять стисле визначення грошовим коштам та їх еквівалентам, витратам та доходам майбутніх періодів, дебіторської заборгованості.

Стосовно резерву сумнівних боргів, можна зазначити, що до облікової політики він зменшує суму первісної вартості дебіторської заборгованості та зазначається на основі аналізу в рамках 5 % заборгованості. Пооте, як показує практика, товариство таку методику не дотримувало, адже резерв був сформований ще у 2009 р.та жодного разу не був перерахованим.

У такий спосіб, методологія обліку дебіторської заборгованості недостатньо описана обліковою політикою, адже не забезпечує жодних критеріїв класифікації дебіторської заборгованості, порядку визнання дебіторської заборгованості безнадійною, порядку визначення коефіцієнта сумнівності для розрахунку резерву та порядку виключення дебіторської заборгованості із активів. Також документ пропускає порядок обліку дебіторської заборгованості із внутрішніх розрахунків.

В обліковій політиці Креді Агріколь банк, також не міститься інформації, яка б розкривала методику обліку зобов'язань підприємства.

Також відсутні пункт, які мали б регламентувати порядок обліку елементів власного капіталу. Наведена тільки інформація стосовно визнання зобов'язань коли підприємство отримало активи або заключило безвідмовну угоду на їх придбання. Не зовсім затверджений перелік забезпечень майбутніх витрат і платежів, які мають утворюватися на підприємстві, порядок визначення суми забезпечень, та порядок відображення зобов'язань в балансі.

Розглянемо витрати підприємства, акцентується увага на класифікацію відповідно до П(С)БО 16 "Витрати", методи включення прямих та накладних витрат до виробничої собівартості та приведення визначення витрат періоду. На жаль, даною політикою не затверджено і метод обліку витрат, їх перелік та склад статей калькулювання виробничої собівартості продукції, порядок розподілу загальновиробничих витрат [37].

В обліковій політиці Креді Агріколь банку затверджено ведення податкового обліку відповідно до законодавства України, але без деталізації цього процесу. Визначено, що оплата праці працівників проводить згідно колективного договору або штатного розпису.

Прододячи аналіз досліджуваної фінансової установи визначено, що недоліком наказу виступає відсутність основних відомостей про установу та поріг суттєвості. Зміст наказу не чіткий, немає поділу на розділи, повністю відсутня структура.

Окрім відсутності чіткої структури, облікова політика не деталізована стосовно розкриття всіх питань методології обліку активів, власного капіталу та зобов'язань товариства, деякі питання організації обліку окремих об'єктів наводяться неповні або зовсім не висвітлені; елементи облікової політики наведені без їх систематизації в довільному порядку. Вся інформація щодо облікової політики в цілому розкривається міститься тільки в 23 пунктах.

Одже, провівши аналіз Наказ “Про облікову політику” досліджуваної фінансової установи в частині методології обліку є зауваження стосовно початку реформування бухгалтерського обліку. Після цього до наказу зміни не вносилися, незважаючи на затвердження нових П(С)БО та внесення змін і доповнень до діючих, а також прийняття нового Податкового кодексу України [38] та Закону України “Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування” [39].

Зважаючи на вищевказані недоліки, рекомендується для Креді агріколь удосконалення Наказу про облікову політику.

Оскільки першочерговим об'єктом облікової політики товариства, щодо якого розкривається методологія обліку, є основні засоби, доречно спочатку звернути увагу на недоліки цієї методології та внести пропозиції щодо її вдосконалення.

Слід зазначити, що в наказі про облікову політику Креді Агріколь банку міститься неповна, на мою думку інформація щодо обліку основних засобів.

Ми пропонуємо доповнити наказ такими положеннями: одиниця обліку основних засобів, порядок обліку необоротних активів, утримуваних для продажу, перелік первинних документів з обліку основних засобів, та ін.

Також доречно буде затвердити процес визнання активом об'єкт основних засобів та слід обліковувати за його собівартістю за мінусом накопиченої амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Креді Агріколь банк самостійно не може встановлювати справедливую вартість основних засобів, адже вона має визначатися на основі ринкових свідчень з допомогою експертної оцінки, яка здійснюється професійними оцінювачами відповідно до Закону України “Про оцінку та оціночну діяльність”, таку переоцінку проводять спеціальні фірми та організації, які професійно займаються переоцінкою майна). Не слід забувати, що оцінка справедливої вартості може призвести до значних невинуватених витрат.

На нашу думку, наступним до внесення змін потрібно поставити амортизаційну політику підприємства. Оскільки наказ передбачає нарахування амортизації основних засобів прямолінійним методом, то підприємство працює в умовах нестабільного виробництва продукції, вважаємо за доречне впровадити нарахування амортизації основних засобів, що безпосередньо залучені у виробництво, виробничим методом. Відповідно амортизація буде визначатися із розрахунку фактичного обсягу виготовленої продукції за період. Так би мовити, місячна сума амортизації визначається як добуток фактичного місячного обсягу продукції та виробничої ставки амортизації, яка, в свою чергу, обчислюється діленням вартості, яка амортизується, на загальний обсяг продукції, який підприємство планує виробити з використанням об'єкта основних засобів.

До того ж, в обліковій політиці пропонуємо внести пункт, який зафіксує можливість визначення та перегляду строку корисного використання основних засобів, які не відповідають вище встановленим, спеціально створеною комісією з прийому основних засобів в експлуатацію.

Строк корисного використання на конкретний об'єкт комісія повинна письмово обґрунтувати у вигляді довідки до форми № ОЗ-1 “Акт приймання-передачі основних засобів”.

Одне із завдань організації обліку основних засобів та інших необоротних матеріальних активів являється правильне і своєчасне документальне оформлення операцій з даними активами, то облікова політика повинна містити перелік первинних документів з обліку основних засобів на підприємстві. Сюди відносяться використовувані працівниками бухгалтерії банку первинні документи з обліку основних засобів, маємо на меті запропонувати внесення їх окремим пунктом до Наказу про облікову політику таким переліком:

- ОЗ-1 “Акт приймання-передачі основних засобів”;
- ОЗ-2 “Акт приймання-здачі відремонтованих, реконструйованих та модернізованих об'єктів”;

Виходячи з вимог чинного законодавства стосовно особливостей обліку необоротних активів, утримуваних для продажу, пропонуємо дане питання затвердити в обліковій політиці. Рекомендуємо посилатися на МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність”, адже міжнародні стандарти більш повно визначають такі активи.

Також доречним було б зафіксувати в обліковій політиці уови віднесення основних засобів до груп вибуття.

Також удосконалення потребує інформація щодо нематеріальних активів.

Стосовно обліку нематеріальних активів ми пропонуємо доповнити наказ про облікову політику наступними такими пунктами: строки корисного використання нематеріальних активів; визначення ліквідаційної вартості; порядок проведення переоцінки нематеріальних активів.

Додатково в обліковій політиці підприємства зазначимо, що ліквідаційна вартість нематеріальних активів для цілей амортизації дорівнює

нулю. Враховуючи, що Креді Агріколь банк жодного разу не здійснювало переоцінку нематеріальних активів, пропонуємо зазначити необхідність її проведення в обліковій політиці за справедливою вартістю на дату балансу тих активів, щодо яких існує активний ринок.

Наступним об'єктом потребуючого удосконалення є малоцінні необоротні активи. На наш погляд, існує необхідність у перегляді методу їх амортизації, яка нараховується в розмірі 100% в першому місяці використання об'єкта, за діючою обліковою політикою.

Відповідна амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Накопичення відбувається так: сума за перший місяць користування об'єктом 50% його амортизаційної вартості та 50% залишкової вартості, Оскільки він не відповідає критеріям визнання активом, він амортизується в тому місяці, в якому він був вилучений з активу (списаний з балансу).

Ми вважаємо, що зміна методу амортизації таких активів дасть більш точну інформацію, оскільки підприємство має тривалий термін служби (4 роки), тому включати загальну вартість амортизації у звітний період недоцільно. Розділіть ці витрати на два доцільнішими були б місяці – перший місяць використання та місяць вилучення об'єкта з активу [40]. З огляду на те, що КАБ Банк має довгострокові фінансові інвестиції та веде з ними бізнес, необхідно детально розкрити його облікову інформацію в його обліковій політиці:

- порядок формування первинної оцінки довгострокових фінансових інвестицій;
- оцінка на дату балансу;
- організація аналітичного обліку.

Враховуючи наші пропозиції, працівники бухгалтерії підприємства повинна включати вартість довгострокових фінансових вкладень їх придбання, комісійні, збори, податки, збори, обов'язкові платежі та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням таких інвестицій.

Потім сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу (крім інвестицій, відображених на за способом участі в капіталі) повинні бути відображені відповідно до інших доходів або інших витрат підприємства.

Тоді ми пропонуємо вести аналітичний облік довгострокових фінансових вкладень за видами придбаних цінних паперів та компаніями-емітентами.

Необхідно більш детально розкрити методологію обліку витрат, оскільки чинний наказ про облікову політику науково-дослідної установи розкривається дуже коротко в межах одного абзацу.

Відповідно до вимог листа Міністерства фінансів України від 21.12.05 №31-34000-10-5/27793 “Про облікову політику” [17] наказ повинен включати в себе перелік і склад статей калькуляції виробничої собівартості продукції, метод калькуляції собівартості, базу розподілу постійних загальновиробничих витрат. А також наказом повинно бути затверджено використання підприємством 9 класу Плану рахунків для обліку витрат.

Пропонуємо також до розгляду можливість перерахувати перелік загальновиробничих витрат підприємства:

- витрати на управління виробництвом (витрати на оплату праці працівників апарату управління виробництвом, а також відрахування на соціальні заходи персоналу управління цехами, дільницями, виробництвом;
- витрати на оплату службових відряджень персоналу цехів, дільниць, виробництв у межах норм, передбачених законодавством; сплата послуг за участь у семінарах робітників, зайнятих виробництвом продукції);
- витрати на амортизацію основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення;
- витрати на амортизацію основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення;

- витрати на обслуговування виробничого процесу (витрати на забезпечення виробництва; витрати на утримання виробничих приміщень);
- витрати на утримання, експлуатацію та ремонт основних засобів, інших необоротних активів загального виробничого призначення (витрати на утримання та експлуатацію основних засобів та необоротних матеріальних активів);
- витрати на ремонт основних засобів та необоротних матеріальних активів загально виробничого призначення);
- внутрішнє переміщення вантажів;
- витрати на охорону праці;
- інші загальновиробничі витрати.

Окрім цього, рекомендуємо додати пункт стосовно ведення аналітичного обліку витрат. Якщо врахувати, що існують особливості діяльності в обліку банку, аналітичний облік витрат, що формують собівартість продукції, потрібно здійснювати за видами продукції, за статтями калькуляції, за економічними елементами (матеріальні витрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизація, інші операційні витрати).

Проаналізувавши наказ про облікову політику досліджуваної банківської установи, нами було запропоновано внесення обґрунтованих змін до вже існуючого наказу, які відносяться до перегляду амортизаційної політики основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, проведення переоцінки необоротних активів, доповнення методології обліку довгострокових фінансових інвестицій, запасів, методики перерахунку резерву сумнівних боргів, а також резерву на відпустки персоналу.

А також ми внесли пропозиції стосовно доповнення облікової політики фінансової установи переліком статей калькулювання виробничої собівартості продукції та складом постійних загальновиробничих витрат, розкриттям методу обліку витрат, бази їх розподілу.

Зазначимо, що запропоновані вище пропозиції стосовно удосконалення облікової політики забезпечать дотримання єдиної методології обліку на підприємстві. А це в свою чергу, забезпечать достовірне відображення інформації про вплив операцій на фінансовий стан та результати діяльності Креді Агріколь банк у фінансових звітах.

Група Креді Агріколь прагнучи сталого розвитку здійснює Кліматичну стратегію, яка має високий пріоритет та займає чільне місце у Середньостроковому плані розвитку Групи до 2022 року. Креді Агріколь Банк абсолютно підтримує Групу і планує скоротити свій прямий карбоновий слід на 10% протягом 2018-2022 р. та бути в ТОП-3 зелених банків України.

Для досягнення цієї мети банк впроваджує кращі світові практики: має власні сонячні батареї, електромобілі та електросамокати для робочих поїздок, проводить енергоаудит та запроваджує нові енергоефективні технології у будівництві. В рамках проекту “зелений” офіс співробітники сортують сміття, використовують папір з 100% переробленої сировини та безсульфатні миючі засоби. Також команда банку щорічно підтримує акцію “Година Землі” та висаджує дерева.

3.3 Елементи облікової політики для складання звітності

В умовах ринкового середовища зовнішні користувачі фінансової інформації мають бути постійно в курсі всіх подій, що відбуваються в установі, для допомоги можемо брати до використання прийоми, методи принципи та процедури з яких і формується певний елемент фінансової звітності. І можемо вважати це причиною відображення в примітках до фінансової звітності, виконючи облікову політику, яка діяла у Креді Агріколь банку протягом звітного періоду.

Елементами облікової політики виступають способи оцінки, методи списання видів активів, послідовність розмежовування доходів та витрат, послідовність обліку деяких окремих об'єктів бухгалтерського обліку на підприємстві і т.д.

Відповідно до Методичних рекомендацій про облікову політику суб'єкта господарювання [41], положення про політику бухгалтерського обліку Креді Агріколь банку включає елементи:

- методи для оцінки вибуття запасів;
- послідовність відображення середньозваженої собівартості одиниць запасів;
- черговість ведення обліку і розподіл транспортно-заготівельних витрат та ведення їх кожного субрахунку;
- методи проведення амортизації основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів;
- вартісні ознаки предметів, які можна віднести до складу малоцінних необоротних активів;
- підходи, за допомогою яких можна переоцінювати необоротні активи;
- використання 8 та 9 класу Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу та зобов'язань і фінансово-господарські операції, які суб'єкт господарювання здійснює;

– підходи до регулярності зарахування переоцінки необоротних активів на нерозподілений прибуток;

- методика розрахунку резерву сумнівних боргів;
- перелік формування витрат і платежів у майбутньому;
- порядок оцінки ступеня завершеності процедур надання послуг;
- сегменти діяльності, пріоритетний вид сегмента, принципи ціноутворення у внутрішньогосподарських розрахунках;
- перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат, основи їх розподілу;
- перелік і склад статей для калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг);
- дата розкриття фінансових активів, придбаних у результаті систематичної діяльності;
- база розподілу витрат на операції з інструментами власного капіталу;
- кількісні критерії та якісні ознаки суттєвості інформації про господарську діяльність, події та статті фінансової звітності;
- систематизувати встановлення відстрочених податкових активів та зобов'язань;
- систематична інвентаризація;
- затвердження підрозділу аналітичного обліку запасів;
- перелік і склад статей для калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг);
- дата розкриття фінансових активів, придбаних у результаті систематичної діяльності;
- база розподілу витрат за операціями з інструментами власного капіталу;
- кількісні критерії та якісні ознаки суттєвості інформації про господарську діяльність, події та статті фінансової звітності;
- систематичність встановлення відстрочених податкових активів та зобов'язань;

- систематичність проведення інвентаризації;
- затвердження одиниці аналітичного обліку запасів;
- метод формування звіту про рух грошових коштів;
- підходи до віднесення витрат, пов'язаних з оптимізацією об'єкта основних засобів до первісної вартості або витрат звітного періоду.

Враховуючи вищезазначені елементи, можна сказати, що облікова політика Креді Агріколь Банку є важливим засобом формування основних показників діяльності підприємства. Облікова політика також має великий вплив на показники собівартості продукції, податків, прибутку та показники фінансового стану в цілому.

Зазначимо, що доходи та витрати у фінансовій звітності оцінюються на момент їх визнання та подальшої переоцінки цих елементів, здебільшого не проводяться, у зв'язку з чим необхідно переглянути правові підстави їх виникнення, а також категорію «оцінка доходів і витрат» вимагає принципу обачності, передбачає встановлення їх розміру, який включається до розрахунку фінансового результату звітного періоду. Забезпечення дотримання критерію інформаційної нейтральності забезпечує обережність при формуванні фінансової звітності для характеристики можливих економічних вигод [42].

Ще одним важливим моментом виступає відсутність у нормативній базі рекомендацій стосовно віддзеркалення в обліку і звітності деяких окремих господарських ситуацій – рішення, які приймаються в Креді Агріколь банку, не мають об'єктивного підґрунтя, тому не всі питання облікова політика може вирішити, адже це не входить до її завдань. До таких ситуацій відносимо: питання комерційної таємниці підприємства, зміни облікових оцінок, розкриття у фінансовій звітності положень облікової політики тощо.

Удосконалення облікової політики має рухатися шляхом актуалізації облікової політики та підвищення її якості, адже воно об'єктивно

обумовлене. Актуалізація облікової політики наближення її до відповідності з законодавством, що постійно змінюється, та бізнесовими процесами.

Ми вважаємо, що економічна доцільність, повнота, неупередженість облікової політики, несуперечливість законодавчій базі, раціональність методів обліку, відповідність цілям компанії та автоматизації обліку являють собою найголовніші критерії якості облікової політики.

Потреба керівництва фінансової установи у здійсненні постійного контролю за дотриманням облікової політики, та її вдосконаленням, але водночас існує потреба додаткового навчання осіб, які відповідальні за застосування облікової політики, а також прослідковування змін в законодавстві, інформувати працівників про зміни в обліковій політиці тощо.

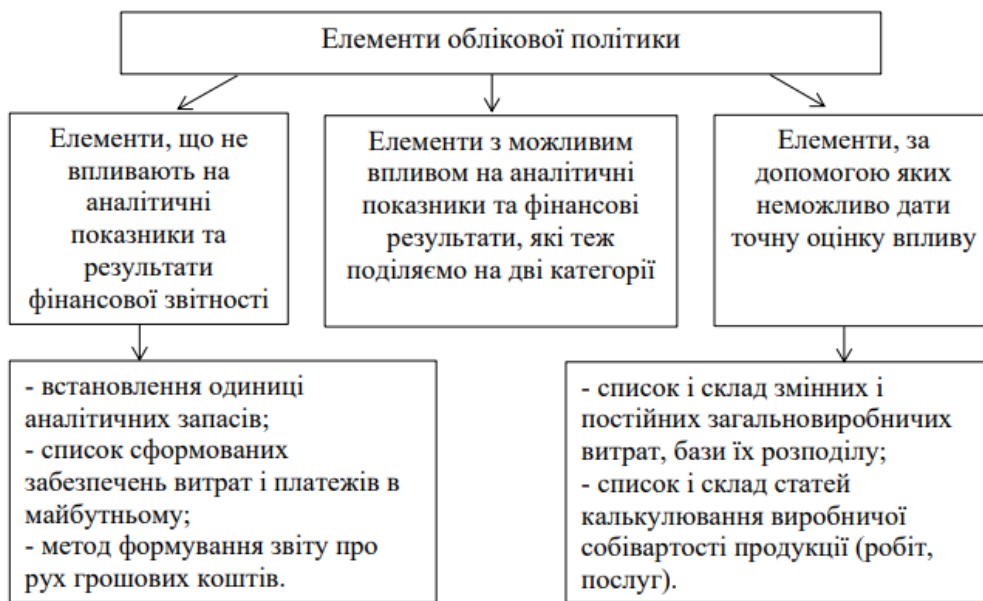


Рис. 3.8. Класифікація елементів облікової політики за рівнем суттєвості впливу на аналітичні показники та результати фінансової звітності

Щоб облікова політика бухгалтерського обліку в Креді Агріколь банку була головною інформаційною базою для прийняття управлінських рішень, необхідно:

– проводити аналіз умов діяльності суб'єкта господарювання та його організаційної структури;

- проводити аналіз фактичного стану бухгалтерського обліку і роботи системи внутрішнього контролю на підприємстві;

- утвердити мету результативної облікової політики.

Облікова політика креді Агріколь банку націлена на створення привабливих для інвесторів і кредиторів умов та забезпечити формування найбільш вигідної фінансової звітності. За таких умов необхідно використовувати прискорені методи амортизації, оптимізувати оподаткування, вивільняти альтернативні фінансові ресурси через посилення ділової активності та прискорення оборотності активів.

Основними напрямками удосконалення облікової політики Креді Агріколь банку вважаємо:

- оновлення в банку наказу про облікову політику, відповідно до змін законодавства;

- здійснення контролю та аналізу за виконанням облікової політики;

- оновлення програмного забезпечення, інформаційних засобів комп'ютерних технологій та інтегрування інформаційної системи;

Також визначимо головні стратегічні орієнтири діяльності підприємства:

- розробка маркетингової політики;

- формування рекламних брошур та просування в соціальних мережах;

- рекламування сайту в мережі Інтернет;

- розвиток бізнес-сторінки у соціальних мережах.

Визначимо важливі об'єкти бухгалтерського обліку, які потребують розкриття детальної інформації про них в обліковій політиці. Складові облікової політики підприємства стосовно цих об'єктів представимо на рис. 3.9.



Рис. 3.9 Складові облікової політики підприємства щодо монетарних і змішаних активів

Стосовно змішаних активів в обліковій політиці банку Креді Агріколь потрібно чітко прописати умови, за яких такі активи є монетарними, а за яких немонетарними.

Оскільки в договорах прописуються умови оплати за товари, роботи, послуги, вважаємо за доцільне розглянути основні види договорів, які можуть бути укладені між суб'єктами господарювання. Регулюється порядок укладання, істотні умови та розірвання договорів положеннями Цивільного кодексу України.

Обов'язковим є чітке прописання умов погашення та порядок здійснення розрахунків. В першу чергу увага звертається на порядок здійснення розрахунків та форми оплати за реалізовані товари, роботи, послуги (рис. 3.10). Звертаючи увагу на вищеперераховані умови дебіторська заборгованість буде відносена до монетарної або немонетарної.

Договір	Умови договору				
	Купівлі-продажу	Поставки	Підяду	Надання послуг	Обміну (бартеру)
Попередня оплата	Н*	Н	Н	Н	х
Наступна оплата:					
– погашення грошовими коштами	М**	М	М	М	х
– погашення іншими активами	Н	Н	Н	Н	Н

* Н – немонетарний актив;

** М – монетарний актив

Рис. 3.10 Умови віднесення дебіторської заборгованості до монетарної, прописані в договорах

Оскільки монетарні активи займають важливе значення для банківських установ, вважаємо, що в Положенні про облікову політику необхідно виділити в окремий розділ “Монетарні та змішані активи”, і вказати всі особливості бухгалтерського обліку монетарних і змішаних активів. З метою підвищення продуктивності бухгалтерського обліку існує розроблена типова структура облікової політики, яка має в собі всі аспекти здійснення операцій, що стосуються монетарних активів враховуючи вимоги бухгалтерського обліку.

Отже, у дипломній роботі досліджено, проаналізовано та запропоновано удосконалення методологічних аспектів облікової політики Креді Агріколь банку.

Також надано до пропозиції внесення змін стосовно вдосконалення облікової політики, які дадуть змогу:

- всім підрозділам дотримуватися однієї методології бухгалтерського обліку;
- правдивого та повного відображення інформації про фінансовий стан та результати діяльності банківської установи у фінансових звітах;
- зіставити сформовану облікову політику установи відповідно до вимог чинного законодавства, національних П(С)БО, а також ПКУ;
- продуктивності механізму документообігу.

У разі, якщо банківська установа візьме до уваги пропозиції з удосконалення організаційно-технічних аспектів облікової політики, то це дозволить покращити результативність облікового процесу в установі. Загальну ефективність діяльності банку допоможе збільшення функцій облікової політики гарномінує ведення бухгалтерського, управлінського та податкового обліку.

Отже, важливою ланкою, яка з'єднує систему менеджменту та процес бухгалтерського обліку суб'єкта господарювання вважаємо облікову політику. Завдяки політиці, бухгалтер-аналітик зростає у значенні управління установою і має змогу брати участь в процесі керування показниками бухгалтерського балансу та звітності, показниками податкових декларацій, а також в інформаційному забезпеченні управлінських рішень через фінансові коефіцієнти.

Тому в основу вибору елементів облікової політики потрібно покласти обрану установою стратегію, але беручи при цьому до уваги суттєвий вплив облікової політики на фінансові показники діяльності суб'єкта господарювання. Вдосконалюючи облікову політику в фінансовій установі необхідно керуватися плановими обліковими проектними документами та розробляти їх поетапно, водночас оптимізуючи процес.

Висновки до 3 розділу

Запропонований механізм вдосконалення облікової політики дозволяє визначити цілі, завдання, принципи та функції, етапи процесу сформування та реалізації облікової політики банку. Структура положення може визначатися організаційним, методологічним і конструктивним аспектами облікової політики, і при цьому дозволить визначити складові облікової політики, основні статті та розробити внутрішні документи і форми звітності, які розмежують права і обов'язки окремих учасників цього облікового процесу.

Надзвичайно важливо організувати контроль за виконанням облікової політики на етапі реалізації, але з встановленням зворотного зв'язку, що дозволить при необхідності, своєчасно скоригувати положення. Але особливу увагу необхідно виділити для розкриття методів оцінки активів і зобов'язань.

Затвердження пропозицій з удосконалення організаційно-технічних аспектів облікової політики дасть змогу покращити результативність облікового процесу у фінансовій установі. Гармонізація ведення бухгалтерського, управлінського та податкового обліку досягається за рахунок розширення функцій облікової політики.

Стосовно оптимізації бухгалтерського обліку на законодавчому рівні, можемо звернути увагу на досвід європейських країн. Необхідно провести коригування національного законодавства і наблизитись до законодавства ЄС. Це також дозволить зміцнити економічні зв'язки між Україною та державами-членами ЄС у найближчому майбутньому.

ВИСНОВКИ

Облікова політика являється частиною фінансової звітності розробляється самостійно кожною установою в Україні, яка зареєстрована у порядку встановленому чинним законодавством. Формуючи облікову політику має бути передбачена майнова відокремленість і безперервність діяльності банкової установи.

Облікова політика має відповідати до вимог повноти, обачності, пріоритету змісту над формою, несуперечності та раціональності. Під

обліковою політикою установ мають на увазі обрану цією установою сукупність способів ведення бухгалтерського обліку – первинного спостереження, вартісного виміру, поточного групування та підсумкового узагальнення фактів господарської діяльності. Результат фінансової діяльності залежить від ряду елементів.

Провівши дослідження системи бухгалтерського обліку та облікової політики банку Креді Агріколь дозволяє нам зробити такі висновки:

1) Питання формування облікової політики установи банку залишаються актуальними, адже в переважній більшості її формуванню приділяється недостатня увага як з боку працівників бухгалтерської служби, так і з боку власників та керівників підприємства. За допомогою облікової політики можна створити на підприємстві таку систему обліку, яка може дати можливість дати користувачу безумовну інформацію, яка є складена враховуючи особливості обліку даної установи.

2) В процесі ведення бухгалтерського обліку метою облікової політики являється створення оптимальної, узгодженої та впорядкованої основи для складання достовірної звітності та прийняття ефективних економічних рішень на її основі.

3) Положення про облікову політику повинен стати основним методичним документом, яким банк Креді Агріколь має керуватися в процесі своєї діяльності. Положення про облікову політику визначає в собі облікові правила, а наказ про затвердження облікової політики. При створенні окремого положення про облікову політику для цілей управлінського обліку вважаємо не зовсім доцільним, оскільки елементи облікової політики повинні знайти своє відображення у відповідних розділах даного документа, і дати можливість уникнути дублювання інформації.

4) Адміністративний контроль в Креді Агріколь банку передбачає розподіл повноважень між працівниками установи таким чином, щоб жоден з працівників не мав змоги зосередити у своїх руках усі необхідні для повної

операції повноваження, адже це повноваження тільки керівника або директора.

5) Чільне місце займає значення у діяльності керівників та бухгалтерів установи має формування такої облікової політики, яка дозволить отримувати за допомогою бухгалтерського обліку повну та об'єктивну інформацію стосовно фінансових результатів, але й обрати оптимальну схему оподаткування прибутку установи та уникнути необґрунтованого завищення або заниження показників прибутку.

6) Оптимізація облікової політики, вважається основним завданням побудови моделі фінансового та управлінського обліку господарської діяльності установи і являється важливою метою бізнес-планування, проте недостатньо науково проробленою. Підвищити ефективність управлінських рішень та забезпечити досягнення найкращих варіантів функціонування об'єкта, що моделюється дозволить дослідження моделювання в процесі формування облікової політики фінансової установи.

7) Моделюючи облікову політику обліковий персонал повинен враховувати поставлені цілі та завдання перед управлінням установою, а також особливостей і характеристик об'єкта управління, приймаючи до уваги умови та вимоги зовнішнього середовища, враховуючи всі останні зміни нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку.

8) Побудувавши результативну модель облікової політики установою сприяє зміцненню його правової основи і забезпечує належну результативність роботи відповідної господарської одиниці. Функція організації керування установою системно втілює і реалізовує елементи всіх функцій управлінського циклу (планування, власне обліку, контролю, економічного аналізу і регулювання), домагаючись інтеграції, координації та цілеспрямованості впливу цих функцій на об'єкт управління та економіку установи в цілому.

Отже, вважаємо облікову політику важливою ланкою, яка об'єднує систему менеджменту та процес бухгалтерського обліку фінансової установи.

Завдяки політиці, бухгалтер-аналітик зростає у значенні управління установою і має змогу брати участь в процесі керування показниками бухгалтерського балансу та звітності, показниками податкових декларацій, а також в інформаційному забезпеченні управлінських рішень через фінансові коефіцієнти.

Суттєвий вплив облікової політики на фінансові показники діяльності фінансової установи має вибіру її елементів, які необхідно покласти як головну стратегію установи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV, редакція від 01.07.2021р.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»: Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999 № 87, з наступними змінами і доповненнями. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>.

3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та політики» [Електронний ресурс] / Міністерство фінансів України. – Режим доступу : http://www.minfin.gov.ua/document/92422/МСБО_8.pdf. – Заголовок з екрану.

4. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України» від 27.06.2013р. № 635 із змінами, внесеними згідно з Наказом Міністерства фінансів № 6 від 14.01.2020р.

5. Облікова політика підприємства у бухгалтерському обліку та для цілей оподаткування. Науковоаналітична доповідь / В.В. Гурочкіна, О.М. Смірнова, М.В. Стадник. Ірпінь: НДІ фінансового права, 2014. 60 с.

6. Сідельникова А. В., Ямбих Ю. А., Юрченко Т. М., Глазкова Д. С. Вплив облікової політики на ефективність управління діяльністю підприємства. Вісник студентського наукового товариства. Вип. 2. С. 56-59.

7. Кругляк З. І. Вплив окремих елементів облікової політики на статті звітності і показники фінансового стану. 2014. №101(07).

8. Баранов, П. П., Т. А. Залишкіна. Формування об'єктивної облікової політики організації. Аваль. 2006. №4. С.79-83.

9. Безверхня, Юлія Вікторівна, and Юлія Викторовна Безверхня. "Облікова політика в системі управлінського обліку." (2021).

10. Ночовна, Ю. О., and Т. С. Пархоменко. "СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА." (2020).

11. Кулик В. А. Проблеми формування облікової політики підприємств електронного бізнесу в Україні / Кулик В. А., Чижевська Л. В. // Науковий Вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. Серія: «Економічні науки». – 2015. – № 3. – С. 171–178.

12. КІЛЯР, О. Р.; МАРУЩАК, Л. І. Сутність облікової політики та її рівні. Матеріали VIII Всеукраїнської науково-практичної конференції пам'яті почесного професора ТНТУ, академіка НАН України Чумаченка Миколи

Григоровича: „Інновації: аспекти управління, виробництва, сфери обслуговування“, 2019, 40-41.

13. Дроздова Т. Облікова політика підприємства: структура, формування, зміни. Все про бухгалтерський облік. 2004. № 11(922). С. 41-43.

14. Букало Н.А. Облікова політика, її суть та призначення / Н.А. Букало // Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки : журнал ; уклад. Л.Г. Ліпич, М.Б. Кулинич. – Луцьк : Вежа-Друк, 2015. – № 1. – С. 71–75.

15. Головай Н.М. До питання формування облікової політики як фактора управління діяльністю суб'єкта господарювання / Н.М. Головай, В.В. Ясишена // Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». – 2018. – № 4 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4_2018/40.pdf.

16. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) Подання фінансової звітності. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013.

17. Про облікову політику : лист Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. № 31-34000-10-5 / 27793 [Електронний ресурс] / Міністерство фінансів України. – Режим доступу: <http://www.zakon2.rada.gov.ua>.

18. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 11.09. 2017 року № 89 (із змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17>.

19. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/> (дата звернення 18.11.2020).

20. Офіційний сайт банку «Credit Agricole Ukraine». URL : <https://credit-agricole.ua/o-banke/procredit-agricole-ukraine/pro-credit-agricole-ukraine-2008>. (Дата звернення 10.04.2021).

21. КАЗАК, Оксана Олексіївна; ДВОРЕЦЬКИЙ, Дмитро Юрійович. Сутність кредитоспроможності позичальника та організаційні засади її аналізу на прикладі «Креді Агріколь Банк». *Ефективна економіка*, 2021, 5.
22. Костюк В.А., Скоринська М. О. «Розвиток споживчого кредитування у банківській сфері України». Журнал «Економіка і суспільство», вип. 12, 2017 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: www.economyandsociety.in.ua/journal/12_ukr/91.pdf.
23. В. Міщенко «Вплив банківської кризи на зміну умов банківського кредитування». Журнал «Фінансовий простір» №3 (19) 2015. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1503/15mvivbk.pdf>
24. Коваленко В.В. ДІЛОВА РЕПУТАЦІЯ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ СТІЙКІСТЬ БАНКІВ. *ЗАСНОВНИК І ВИДАВЕЦЬ: УНІВЕРСИТЕТ імені АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ*, 2021, 23.
25. Вовченко О.С. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія / О.С. Вовченко, С.Б. Єгоричева. – Полтава : ПУЕТ, 2021. – 233 с.
26. Шумейко, Ю. О. "Вплив цифрової трансформації послуг на фінансову стійкість банку." (2021).
27. Іващук, Ольга. "Новітні підходи до управління ризиком ліквідності банківських установ." (2021).
28. Бойчук А. А., Бойчук В.О. Актуальні проблеми облікової політики підприємств URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum%20/Sre/2010_3/189.pdf
29. Андренко, Олена Анатоліївна, and Олександр Сергійович Мордовцев. "Механізм формування облікової політики банків." *Комунальне господарство міст. Серія: Економічні науки* 138 (2017): 57-62.
30. Юнацький, Мар'ян Олегович. "Формування облікової політики банківської установи." *Економіка та суспільство* 1.10 (2017): 853-858.

31. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12. 2000 р. (із змінами). [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>.

32. Миронюк, Юлія, and Неля Чорна. "Облікова політика підприємства та її вплив на показники фінансової звітності." (2020).

33. Верига Ю., Кулик В., Ночовна Ю., Іванюк С. Облікова політика підприємства. Видавництво: Центр навчальної літератури, 2020. 312 с.

34. Бездітко, Ю. М. "ОЦІНКА ПОКАЗНИКІВ ПРИСУТНОСТІ ІНОЗЕМНОГО КАПІТАЛУ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ EVALUATION OF INDICATORS OF ATTRIBUTION OF FOREIGN CAPITAL IN THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE." *Східна Європа: економіка, бізнес та управління* (2019): 305-314.

35. Лисенок, О. В. (2019). Теоретичний аналіз міжнародних систем оцінки фінансового стану банків. Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу, (1 (42)), 42-47.

36. Іршак О.С, Лещук І. Я. «Сучасний стан кредитної діяльності банків та її вплив на розвиток реального сектору економіки». [Електронний ресурс]. Режим доступу: bses.in.ua/journals/2018/34_2018/32.pdf.

37. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00> (дата звернення 24.04.2020).

38. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 № 2755-VI // База даних «Законодавство України» / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення: 07.11.2020).

39. Закон України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» від 08.07.2010 року № 2464-VI.

40. Фоменко О. Р. Системний аналіз оцінювання основних факторів впливу на зміну облікової ставки НБУ.— 2021.

41. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства. Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013. № 635. URL: <http://minfin.kmu.gov.ua>.

42. Тищенко О. І. “Вплив пандемії COVID-19 на доходи та витрати українських банків у 2020 році”/ О.І. Тищенко // Міжнародна науково-практична конференція, 2021, 59.

43. Васільєва Л.М. Методологічні основи формування облікової політики підприємства / Л.М. Васільєва // Держава і регіони. – 2017. – №3. – С. 35, 36.

44. Копійка О.В. Особливості формування облікової політики сільськогосподарських підприємств/ О.В. Копійка // Держава і регіони. Серія "Економіка та підприємництво". – 2017. – №3. – С. 113, 114.

45. Пушкар М.С. Теорія і практика формування облікової політики : монографія / М.С. Пушкар, М.Т. Щирба. – Тернопіль : Карт-бланш, 2010.– 260 с.

46. 15. Барановська Т.В. Використання облікової політики при здійсненні внутрішнього контролю / Т.В. Барановська // Науковий журнал. Вісник технологічного університету Поділля. Економічні науки. Ч II, Т.1. – 2013. – № 5. – С. 89–94 16.

47. Житний П. Організаційно-методологічні засади формування облікової політики підприємства / П. Житний // Бухгалтерський облік і аудит. – 2016. – № 3. – С. 3–10 17.

48. Пушкар М.С. Облікова політика і звітність : навч. посіб. / М.С. Пушкар. – Тернопіль : Карт-Бланш, 2013. – 141 с.

49. Бірюкова О. Складання розпорядчого документа про облікову політику підприємства / О. Бірюкова // Бухгалтерія в сільському господарстві. – 2017. – №22. – С. 2–9. 20.

50. Бортнік Н.А. Основні засоби: сутність, визнання, оцінка та облікова політика/ Н.А. Бортнік // Економіка та підприємництво. – 2017. – №4. – С. 258–261.

ДОДАТКИ

Додаток А



**Building a better
working world**

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або Звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Сімак М.В.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна

25 березня 2020 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 873 541	8 217 346
Кредити та заборгованість банків	7	2 485 102	1 090 865
Кредити та заборгованість клієнтів	8	23 223 940	21 686 097
Інвестиції в цінні папери	9	1 457 831	999 536
Похідні фінансові активи	30	49 078	47 243
Інвестиційна нерухомість	10	6 161	5 321
Відстрочений податковий актив	24	-	16 142
Основні засоби та нематеріальні активи	11	892 406	623 606
Активи з права користування	5	130 262	-
Інші фінансові та нефінансові активи	12	182 538	94 017
Необоротні активи, утримувані для продажу		955	8 523
Усього активів		35 301 814	32 788 696
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		7 006	6 142
Кошти клієнтів	13	28 812 862	27 054 046
Похідні фінансові зобов'язання	30	-	346
Інші залучені кошти		-	1 165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		57 093	30 115
Відстрочені податкові зобов'язання	24	2 973	-
Резерви за зобов'язаннями	14	82 109	94 084
Зобов'язання з оренди	5	128 064	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	15	377 303	336 909
Субординований борг	16	678 538	1 064 641
Усього зобов'язань		30 145 948	28 587 448
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		1 729 931	1 459 321
Резервні та інші фонди Банку		2 139 547	1 511 817
Резерви переоцінки		63 459	7 181
Усього власного капіталу		5 155 866	4 201 248
Усього зобов'язань та власного капіталу		35 301 814	32 788 696

Затверджено до випуску та підписано
25 березня 2020 року

Голова Правління
Фінансовий директор
Головний бухгалтер

/ Ж.-П. Пьотровські /
/ Дж. Сопранзі /
/ Т. С. Солоп /

Примітки, подані на сторінках 122-234 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2019 РІК

(тис. грн)			
Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	19	4 294 454	3 747 025
Процентні витрати	19	(1 817 113)	(1 427 815)
Чистий процентний дохід		2 477 341	2 319 210
Комісійні доходи	20	994 716	942 566
Комісійні витрати	20	(254 738)	(228 809)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 181	54 461
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		541 060	272 908
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(139 419)	78 046
Результат від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(12 198)	-
Чистий дохід від відновлення корисності / збиток від зменшення корисності фінансових активів	21	157 173	(277 562)
Чистий збиток від збільшення / дохід від зменшення резервів за зобов'язаннями з кредитування	14	(15 718)	42 044
Чистий дохід від зменшення резервів / збиток від збільшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами	12, 14	21 768	(33 889)
Інші операційні доходи	22	31 929	75 085
Витрати на виплати працівникам	23	(956 493)	(805 734)
Витрати зносу та амортизація	23	(209 684)	(138 751)
Інші адміністративні витрати	23	(440 356)	(437 795)
Інші операційні витрати	22	(83 332)	(87 252)
Прибуток до оподаткування		2 114 230	1 774 528
Витрати на податок на прибуток	24	(384 299)	(311 879)
Прибуток за рік		1 729 931	1 462 649
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СБІСД		75 606	10 757
Зміна в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СБІСД		(6 974)	(9 495)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(12 354)	(227)
Інший сукупний дохід за рік		56 278	1 035
Усього сукупного доходу за рік		1 786 209	1 463 684
Прибуток на акцію:			
чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн	25	1,41	1,20
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		1,41	1,20

Затверджено до випуску та підписано
25 березня 2020 року

Голова Правління / Ж.-П. Пьотровскі /
Фінансовий директор / Дж. Сопранзі /
Головний бухгалтер / Т. С. Салон /

Додаток Д

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

ЗА 2019 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2017 року		1 222 929	796 342	(1 958)	1 246 691	3 264 004
Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»		-	-	8 104	(106 519)	(98 415)
Залишок на 1 січня 2018 року		1 222 929	796 342	6 146	1 140 172	3 165 589
Прибуток за рік		-	-	-	1 462 649	1 462 649
Інший сукупний дохід за рік		-	-	1 035	-	1 035
Усього сукупного доходу за рік		-	-	1 035	1 462 649	1 463 684
Дивіденди		-	-	-	(428 025)	(428 025)
Розподіл прибутку минулих років	17	-	715 475	-	(715 475)	-
Залишок на 31 грудня 2018 року		1 222 929	1 511 817	7 181	1 459 321	4 201 248
Прибуток за рік		-	-	-	1 729 931	1 729 931
Інший сукупний дохід за рік		-	-	56 278	-	56 278
Усього сукупного доходу за рік		-	-	56 278	1 729 931	1 786 209
Дивіденди	17	-	-	-	(831 591)	(831 591)
Розподіл прибутку минулих років	17	-	627 730	-	(627 730)	-
Залишок на 31 грудня 2019 року		1 222 929	2 139 547	63 459	1 729 931	5 155 866

Затверджено до випуску та підписано
25 березня 2020 року

Голова Правління
Фінансовий директор
Головний бухгалтер

/ Ж.-П. Пьотровскі /
/ Дж. Сопранзі /
/ Т. С. Солон /

Додаток Е

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2019 РІК (ПРЯМИЙ МЕТОД)

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4 092 404	3 749 564
Процентні витрати, що сплачені		(1 792 869)	(1 388 327)
Комісійні доходи, що отримані		995 243	943 101
Комісійні витрати, що сплачені		(252 404)	(256 496)
Результат торговельних операцій з іноземною валютою		541 060	272 908
Інші отримані операційні доходи		24 046	71 231
Інші сплачені операційні витрати		(84 912)	(84 792)
Сплачені виплати на утримання персоналу		(914 778)	(786 798)
Сплачені адміністративні витрати		(445 022)	(387 376)
Надходження за раніше списаними кредитами	8	18 522	12 203
Податок на прибуток, сплачений		(350 561)	(314 763)
Витрати за кореспондентськими рахунками в інших банках за від'ємною відсотковою ставкою		(5 721)	(10 405)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 825 008	1 820 050
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте збільшення кредитів та заборгованості банків		(1 400 029)	(2 349)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 569 649)	(2 812 040)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(52 737)	(9 939)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1 177	(8 081)
Чисте збільшення коштів клієнтів		3 500 410	1 207 365
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		130 651	25 614
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		1 434 831	220 620
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		274	1 000
Придбання основних засобів		(270 714)	(140 058)
Надходження від реалізації основних засобів		2 890	3 897
Придбання нематеріальних активів		(121 190)	(73 170)
Придбання цінних паперів		(1 044 008)	(294 474)
Погашення цінних паперів		671 666	324 866
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(761 082)	(177 939)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	34	-	(1 605)
Повернення субординованого боргу	34	(266 225)	-
Дивіденди, що виплачені	17	(831 591)	(428 025)
Зобов'язання з оренди	5	(32 421)	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(1 130 237)	(429 630)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(879 606)	(84 194)
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	(7 711)	(20 323)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 343 805)	(491 466)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		8 217 346	8 708 812
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	6 873 541	8 217 346

Затверджено до випуску та підписано
25 березня 2020 року

Голова Правління / Ж.-П. Пьотровскі /
Фінансовий директор / Дж. Сопранзі /
Головний бухгалтер / Т. С. Салон /

Договірні зобов'язання з операційної оренди на 31 грудня 2018 року	171 830
Середньозважена ставка додаткових запозичень Банку на 1 січня 2019 року	17.29 %
Дисконтовані договірні зобов'язання з операційної оренди на 1 січня 2019 року	131 817
Мінус:	
Договірні зобов'язання, пов'язані з короткостроковою орендою	(8 746)
Договірні зобов'язання, пов'язані з орендою активів з низькою вартістю	(2 170)
Плюс:	
Договірні зобов'язання, пов'язані з орендою, раніше класифікованою як фінансова оренда	1 165
Зобов'язання з оренди на 1 січня 2019 року	122 066

**Суми, що відображаються в звіті
про фінансовий стан і звіті про прибутки
і збитки та інший сукупний дохід**

Нижче представлена балансова вартість активів з права користування і зобов'язань з оренди, наявних у Банку, та її зміна протягом періоду.

	Активи з права користування			
	Будинки	Транспортні засоби	Разом	Зобов'язання з оренди
На 1 січня 2019 року	113 474	15 265	128 739	122 066
Нові надходження	44 940	-	44 940	44 104
Вибуття	(2 310)	-	(2 310)	(2 313)
Вибуття (первісна вартість)	(247)	-	(247)	-
Вибуття (знос)	(2 063)	-	(2 063)	-
Витрати на амортизацію	(35 935)	(5 172)	(41 107)	-
Процентні витрати	-	-	-	19 583
Платежі по основній заборгованості	-	-	-	(32 421)
Платежі по нарахованих витратах	-	-	-	(22 955)
На 31 грудня 2019 року	120 169	10 093	130 262	128 064
Первісна вартість	158 167	15 265	173 432	-
Знос	(37 998)	(5 172)	(43 170)	-

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2019 року**

		(тис.грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 873 541	8 217 346
Кредити та заборгованість банків	7	2 485 102	1 090 865
Кредити та заборгованість клієнтів	8	23 223 940	21 686 097
Інвестиції в цінні папери	9	1 457 831	999 536
Похідні фінансові активи	30	49 078	47 243
Інвестиційна нерухомість	10	6 161	5 321
Відстрочений податковий актив	24	-	16 142
Основні засоби та нематеріальні активи	11	892 406	623 606
Активи з права користування	5	130 262	-
Інші фінансові та нефінансові активи	12	182 538	94 017
Необоротні активи, утримувані для продажу		955	8 523
Усього активів		35 301 814	32 788 696
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		7 006	6 142
Кошти клієнтів	13	28 812 862	27 054 046
Похідні фінансові зобов'язання	30	-	346
Інші залучені кошти		-	1 165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		57 093	30 115
Відстрочені податкові зобов'язання	24	2 973	-
Резерви за зобов'язаннями	14	82 109	94 084
Зобов'язання з оренди	5	128 064	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	15	377 303	336 909
Субординований борг	16	678 538	1 064 641
Усього зобов'язань		30 145 948	28 587 448
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		1 729 931	1 459 321
Резерви та інші фонди Банку		2 139 547	1 511 817
Резерви переоцінки		63 459	7 181
Усього власного капіталу		5 155 866	4 201 248
Усього зобов'язань та власного капіталу		35 301 814	32 788 696

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2020 року

Голова Правління _____ Ж.- П. Пьотровскі

Фінансовий директор _____ Дж. Сопранзі

Головний бухгалтер _____ Т. С. Солоп

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік			
(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	19	4 294 454	3 747 025
Процентні витрати	19	(1 817 113)	(1 427 815)
Чистий процентний дохід		2 477 341	2 319 210
Комісійні доходи	20	994 716	942 566
Комісійні витрати	20	(254 738)	(228 809)
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 181	54 461
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		541 060	272 908
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(139 419)	78 046
Результат від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(12 198)	-
Чистий дохід від відновлення корисності/збиток від зменшення корисності фінансових активів	21	157 173	(277 562)
Чистий збиток від збільшення / дохід від зменшення резервів за зобов'язаннями з кредитування	14	(15 718)	42 044
Чистий дохід від зменшення резервів/збиток від збільшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами	12, 14	21 768	(33 889)
Інші операційні доходи	22	31 929	75 085
Витрати на виплати працівникам	23	(956 493)	(805 734)
Витрати зносу та амортизація	23	(209 684)	(138 751)
Інші адміністративні витрати	23	(440 356)	(437 795)
Інші операційні витрати	22	(83 332)	(87 252)
Прибуток до оподаткування		2 114 230	1 774 528
Витрати на податок на прибуток	24	(384 299)	(311 879)
Прибуток за рік		1 729 931	1 462 649
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД		75 606	10 757
Зміна в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СВІСД		(6 974)	(9 495)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(12 354)	(227)
Інший сукупний дохід за рік		56 278	1 035
Усього сукупного доходу за рік		1 786 209	1 463 684
Прибуток на акцію:	25		
чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн		1.41	1.20
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		1.41	1.20

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2020 року

Голова Правління _____ Ж.- П. Пьотровські

Фінансовий директор _____ Дж. Сопранзі

Головний бухгалтер _____ Т. С. Солоп

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2019 рік**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)				
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2017 року		1 222 929	796 342	(1 958)	1 246 691	3 264 004
Вплив застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"		-	-	8 104	(106 519)	(98 415)
Залишок на 1 січня 2018 року		1 222 929	796 342	6 146	1 140 172	3 165 589
Прибуток за рік		-	-	-	1 462 649	1 462 649
Інший сукупний дохід за рік				1 035	-	1 035
Усього сукупного доходу за рік		-	-	1 035	1 462 649	1 463 684
Дивіденди		-	-	-	(428 025)	(428 025)
Розподіл прибутку минулих років	17	-	715 475	-	(715 475)	-
Залишок на 31 грудня 2018 року		1 222 929	1 511 817	7 181	1 459 321	4 201 248
Прибуток за рік		-	-	-	1 729 931	1 729 931
Інший сукупний дохід за рік				56 278	-	56 278
Усього сукупного доходу за рік		-	-	56 278	1 729 931	1 786 209
Дивіденди	17	-	-	-	(831 591)	(831 591)
Розподіл прибутку минулих років	17	-	627 730	-	(627 730)	-
Залишок на 31 грудня 2019 року		1 222 929	2 139 547	63 459	1 729 931	5 155 866

Затверджено до випуску та підписано

25 березня 2020 року

Голова Правління

Ж.- П. Пьотровські

Фінансовий директор

Дж. Сопранзі

Головний бухгалтер

Т. С. Солоп

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року			
		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2020 року	на 31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 096 793	6 873 541
Кредити та заборгованість банків	7	4 561 726	2 485 102
Кредити та заборгованість клієнтів	8	27 779 293	23 210 871
Інвестиції в цінні папери	9	3 593 129	1 457 831
Похідні фінансові активи	32	7 008	49 078
Інвестиційна нерухомість	10	3 109	6 161
Відстрочений податковий актив	26	27 095	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	1 002 932	892 406
Активи з права користування	11	139 378	130 262
Інші фінансові та нефінансові активи	13	142 064	182 538
Необоротні активи, утримувані для продажу	14	7 518	955
Усього активів		50 360 045	35 288 745
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		2 212	7 006
Кошти клієнтів	15	42 766 641	28 812 862
Похідні фінансові зобов'язання	32	14 270	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		66 724	57 093
Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	2 973
Резерви за зобов'язаннями	16	161 879	82 109
Зобов'язання з оренди	11	140 597	128 064
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	298 413	364 234
Субординований борг	18	808 567	678 538
Усього зобов'язань		44 259 303	30 132 879
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		2 570 725	1 729 931
Резерви та інші фонди Банку		2 226 047	2 139 547
Резерви переоцінки		81 041	63 459
Усього власного капіталу		6 100 742	5 155 866
Усього зобов'язань та власного капіталу		50 360 045	35 288 745

атверджено до випуску та підписано

23 березня 2021 року

Голова Правління  Карлос де Корду
 Фінансовий директор  Джорджіо Сопранзі
 Головний бухгалтер  Вадим Кононенко

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік			
(тис. грн.)			
Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	21	3 525 872	4 237 981
Процентні витрати	21	(1 148 759)	(1 817 113)
Чистий процентний дохід		2 377 113	2 420 868
Комісійні доходи	22	958 274	994 716
Комісійні витрати	22	(250 106)	(198 265)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(56 340)	2 181
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		138 185	541 060
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		331 364	(139 419)
Результат від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(8 169)	(12 198)
Результат від продажу цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 603	-
Чистий (збиток від зменшення корисності)/ дохід від відновлення корисності фінансових активів	23	(439 648)	157 173
Чистий збиток від нарахування резервів за зобов'язаннями з кредитування	16	(69 854)	(15 718)
Чистий дохід від зменшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами	13, 16	11 195	21 768
Інші операційні доходи	24	26 586	31 929
Витрати на виплати працівникам	25	(1 039 110)	(956 493)
Витрати зносу та амортизація	25	(324 826)	(209 684)
Інші адміністративні витрати	25	(406 412)	(440 356)
Інші операційні витрати	24	(134 705)	(83 332)
Прибуток до оподаткування		1 118 150	2 114 230
Витрати на податок на прибуток	26	(190 856)	(384 299)
Прибуток за рік		927 294	1 729 931
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:</i>			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД		56 686	75 606
Реалізована переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД		(4 603)	-
Зміна в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СВІСД		(30 622)	(6 974)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(3 859)	(12 354)
Інший сукупний дохід за рік		17 582	56 278
Усього сукупного доходу за рік		944 876	1 786 209
Прибуток на акцію:			
чистий прибуток на одну просту акцію за рік, грн	27	0.76	1.20
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		0.76	1.20

Затверджено до випуску та підписано

23 березня 2021 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Фінансовий директор

Джорджіо Сопранзі

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 2020 рік**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)				
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2018 року		1 222 929	1 511 817	7 181	1 459 321	4 201 248
Прибуток за рік		-	-	-	1 729 931	1 729 931
Інший сукупний дохід за рік		-	-	56 278	-	56 278
Усього сукупного доходу за рік		-	-	56 278	1 729 931	1 786 209
Дивіденди	19	-	-	-	(831 591)	(831 591)
Розподіл прибутку минулих років	19	-	627 730	-	(627 730)	-
Залишок на 31 грудня 2019 року		1 222 929	2 139 547	63 459	1 729 931	5 155 866
Прибуток за рік		-	-	-	927 294	927 294
Інший сукупний дохід за рік		-	-	17 582	-	17 582
Усього сукупного доходу за рік		-	-	17 582	927 294	944 876
Розподіл прибутку минулих років		-	86 500	-	(86 500)	-
Залишок на 31 грудня 2020 року		1 222 929	2 226 047	81 041	2 570 725	6 100 742

Затверджено до випуску та підписано

23 березня 2021 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Фінансовий директор

Джорджіо Сопранзі

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Звіт про рух грошових коштів
за 2020 рік
(прямий метод)

		<i>(тис. грн.)</i>	
Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		2 916 242	4 035 931
Процентні витрати, що сплачені		(1 090 887)	(1 792 889)
Комісійні доходи, що отримані		955 402	995 243
Комісійні витрати, що сплачені		(233 448)	(195 931)
Результат торговельних операцій з іноземною валютою		138 185	541 060
Інші отримані операційні доходи		24 137	24 046
Інші сплачені операційні витрати		(82 109)	(84 912)
Сплачені виплати працівникам		(913 487)	(914 778)
Сплачені адміністративні витрати		(377 515)	(445 022)
Надходження за раніше списаними кредитами	8	21 949	18 522
Податок на прибуток, сплачений		(190 153)	(350 581)
Витрати за кореспондентськими рахунками в інших банках за від'ємною відсотковою ставкою		(11 129)	(5 721)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 157 387	1 825 008
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення кредитів та заборгованості банків		(2 093 726)	(1 400 029)
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 064 992)	(2 556 580)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових та нефінансових активів		31 444	(52 737)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(5 835)	1 177
Чисте збільшення коштів клієнтів		11 227 387	3 500 410
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(191 849)	117 582
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		7 059 816	1 434 831
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		2 597	274
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(379 968)	(391 904)
Надходження від реалізації основних засобів		1 326	2 890
Придбання цінних паперів		(2 454 469)	(1 044 008)
Погашення цінних паперів		393 253	671 666
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 437 261)	(761 082)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення субординованого боргу	36	-	(266 225)
Дивіденди, що виплачені	19	-	(831 591)
Зобов'язання з оренди	11	(50 776)	(32 421)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(50 776)	(1 130 237)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 642 436	(879 606)
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	9 037	(7 711)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6 223 252	(1 343 805)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		6 873 541	8 217 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	13 096 793	6 873 541

Затверджено до випуску та підписано

23 березня 2021 року

Голова Правління		Карлос де Корду
Фінансовий директор		Джорджіо Сопранзі
Головний бухгалтер		Вадим Кононенко

**Звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2021 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	12 780 242	13 096 793
Кредити та заборгованість банків	7	2 488 990	4 561 726
Кредити та заборгованість клієнтів	8	34 979 550	27 779 293
Інвестиції в цінні папери	9	4 005 721	3 593 129
Похідні фінансові активи	29	32 396	7 008
Інвестиційна нерухомість		3 044	3 109
Відстрочений податковий актив	25	20 520	27 095
Основні засоби		710 616	705 664
Нематеріальні активи		313 491	297 268
Активи з права користування		146 776	139 378
Інші фінансові активи	10	63 952	49 934
Інші нефінансові активи	11	107 594	92 130
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	305	7 518
Усього активів		55 653 197	50 360 045
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	476 453	2 212
Кошти клієнтів	14	47 492 470	42 766 641
Похідні фінансові зобов'язання	29	1 262	14 270
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		81 935	66 724
Резерви за зобов'язаннями	15	149 400	161 879
Зобов'язання з оренди		144 212	140 597
Інші фінансові зобов'язання	16	120 459	133 295
Інші нефінансові зобов'язання	17	218 442	165 118
Субординований борг	18	764 166	808 567
Усього зобов'язань		49 448 799	44 259 303
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		1 959 299	2 570 725
Резерви та інші фонди Банку		2 929 787	2 226 047
Резерви переоцінки		92 383	81 041
Усього власного капіталу		6 204 398	6 100 742
Усього зобов'язань та власного капіталу		55 653 197	50 360 045

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2021 року

Голова Правління



Карлос де Корду

Заступник головного бухгалтера



Олена Галига

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців 2021 року**

Найменування статті	Примітки	(тигрн.)	
		На 30.09.2021 наростаючим підсумком з початку року	На 30.09.2020 наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	20	2 693 373	2 657 397
Процентні витрати	20	(823 540)	(939 412)
Чистий процентний дохід		2 069 833	1 717 985
Комісійні доходи	21	803 148	716 836
Комісійні витрати	21	(195 368)	(175 802)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		38 396	(66 641)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		323 672	73 053
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти		(89 768)	317 063
Результат від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(8 169)
Результат від продажу цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 116	4 604
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	22	(196 972)	(346 747)
Чистий дохід від зменшення резервів/(збиток від нарахування резервів) за зобов'язаннями з кредитування	15	3 895	(33 612)
Чистий дохід від зменшення резервів за іншими зобов'язаннями та іншими нефінансовими активами	11, 15	3 529	8 313
Інші операційні доходи	23	32 751	22 437
Витрати на виплати працівникам	24	(822 732)	(812 474)
Витрати зносу та амортизація	24	(277 343)	(236 747)
Інші адміністративні витрати	24	(304 094)	(292 459)
Інші операційні витрати	23	(83 527)	(70 572)
Прибуток до оподаткування		1 315 536	817 068
Витрати на податок на прибуток	25	(237 161)	(136 798)
Прибуток за звітний період		1 078 375	680 270
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків:</i>			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД		15 749	19 201
Реалізована переоцінка цінних паперів, які обліковуються за СВІСД		(6 976)	(4 130)
Зміна в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами, які обліковуються за СВІСД		5 059	(8 319)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(2 490)	(1 215)
Інший сукупний дохід за звітний період		11 342	5 537
Усього сукупного доходу за звітний період		1 089 717	685 807
Прибуток на акцію:	26		
чистий прибуток на одну просту акцію, грн		0.88	0.56
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		0.88	0.56

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2021 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Заступник головного бухгалтера

Олена Галига

**Звіт про зміни у власному капіталі
за 9 місяців 2021 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)				
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2019 року		1 222 929	2 139 547	63 459	1 729 931	5 155 866
Прибуток за 9 місяців 2020 року		-	-	-	680 270	680 270
Інший сукупний дохід за 9 місяців 2020 року		-	-	5 537	-	5 537
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2020 року		-	-	5 537	680 270	685 807
Розподіл прибутку минулих років	19	-	86 500	-	(86 500)	-
Залишок на 30 вересня 2020 року		1 222 929	2 226 047	68 996	2 323 701	5 841 673
Прибуток за 4 квартал 2020 року		-	-	-	247 024	247 024
Інший сукупний дохід за 4 квартал 2020 року		-	-	12 045	-	12 045
Усього сукупного доходу за 4 квартал 2020 року		-	-	12 045	247 024	259 069
Залишок на 31 грудня 2020 року		1 222 929	2 226 047	81 041	2 570 725	6 100 742
Прибуток за 9 місяців 2021 року		-	-	-	1 078 375	1 078 375
Інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року		-	-	11 342	-	11 342
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2021 року		-	-	11 342	1 078 375	1 089 717
Дивіденди		-	-	-	(986 061)	(986 061)
Розподіл прибутку минулих років		-	703 740	-	(703 740)	-
Залишок на 30 вересня 2021 року		1 222 929	2 929 787	92 383	1 959 299	6 204 398

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2021 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Заступник головного бухгалтера

Олена Галига

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	На 30 вересня 2021 року	На 31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	1 170 995	1 099 861
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів з обмеженим використанням)	1 836 707	1 427 971
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	9 786 515	10 587 958
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13 975)	(18 997)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	12 780 242	13 096 793

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів (очікуваних кредитних збитків) під грошові кошти та їх еквіваленти за 9 місяців 2021 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	(18 997)	-	-	(18 997)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	4 569	-	-	4 569
Вплив зміни валютних курсів	453	-	-	453
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(13 975)	-	-	(13 975)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів (очікуваних кредитних збитків) під грошові кошти та їх еквіваленти за 9 місяців 2020 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	(28 034)	-	-	(28 034)
Зміни у оцінках кредитного збитку за існуючими активами	3 278	-	-	3 278
Вплив зміни валютних курсів	(478)	-	-	(478)
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(25 234)	-	-	(25 234)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 9 місяців 2021 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	13 115 790	-	-	13 115 790
Зміни балансової вартості за існуючими активами	425 388	-	-	425 388
Вплив зміни валютних курсів	(746 961)	-	-	(746 961)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	12 794 217	-	-	12 794 217

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів за 2020 рік

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	6 901 575	-	-	6 901 575
Зміни балансової вартості за існуючими активами	4 571 779	-	-	4 571 779
Вплив зміни валютних курсів	1 642 436	-	-	1 642 436
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	13 115 790	-	-	13 115 790

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30 вересня 2021 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	Усього
Не прострочені і не знецінені:				
в Національному банку України	-	1 836 707	-	1 836 707
у 20 найбільших банках України	-	-	1 804	1 804
в інших банках України	-	-	73 877	73 877

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

в іноземних банках з рейтингом від AAA до A	-	-	9 515 009	9 515 009
в іноземних банках з рейтингом від BBB до B-	-	-	195 825	195 825
в касі	1 170 995	-	-	1 170 995
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 170 995	1 836 707	9 786 515	12 794 217

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	Усього
Не прострочені і не знецінені:				
в Національному банку України	-	1 427 971	-	1 427 971
у 20 найбільших банках України	-	-	3 014	3 014
в іноземних банках з рейтингом від AAA до A	-	-	9 543 968	9 543 968
в іноземних банках з рейтингом від BBB до B-	-	-	1 040 976	1 040 976
в касі	1 099 861	-	-	1 099 861
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 099 861	1 427 971	10 587 958	13 115 790

Використано кредитні рейтинги міжнародних рейтингових агенцій Fitch Ratings, Moody's Investors Services та Standard & Poors.

У випадку наявності рейтингів, підтверджених двома рейтинговими агенціями використовувався рейтинг, що є нижчим.

У випадку наявності рейтингів, підтверджених трьома рейтинговими агенціями використовувався рейтинг, що є нижчим з двох найвищих.

У випадку, якщо банк-контрагент працює у режимі іноземної філії, використано рейтинг, нижчий із двох наступних: рейтинг основного банку (материнської компанії), рейтинг країни місцезнаходження.

Примітка 7 Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

Найменування статті	(тис. грн.)	
	На 30 вересня 2021 року	На 31 грудня 2020 року
Короткострокові розміщення в НБУ:		
депозитні сертифікати Національного банку України	2 503 466	4 601 107
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	(41 176)	(99 991)

Додаток Х

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)				
Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	21 953 189	2 046 277	347 930	24 347 396
Нові активи	23 426 450	1 042 433	-	24 468 883
Зміни балансової вартості за існуючими активами	(369 180)	(239 306)	(31 184)	(639 670)
Погашені активи	(15 599 785)	(795 622)	(46 506)	(16 441 913)
Списані та продані активи	-	-	(1 514)	(1 514)
Зміни у передбачених договірних умовах грошових потоків внаслідок модифікації, що не призводить до припинення визнання	-	(11 169)	(41 035)	(52 204)
Переведення із стадії 1*	(434 287)	200 802	177 043	(56 442)
Переведення із стадії 2*	217 677	(303 207)	-	(85 530)
Переведення із стадії 3*	-	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів	(512 494)	(70 088)	(35 847)	(618 429)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	28 681 570	1 870 120	368 887	30 920 577
Іпотечні кредити фізичних осіб	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	93 190	252	8 851	102 293
Нові активи	49 538	-	-	49 538
Зміни балансової вартості за існуючими активами	7 561	-	642	8 203
Погашені активи	(22 071)	(252)	(228)	(22 551)
Списані та продані активи	-	-	(7 794)	(7 794)
Переведення із стадії 1*	(1 865)	1 797	-	(68)
Переведення із стадії 2*	-	-	-	-
Переведення із стадії 3*	-	184	(182)	2
Вплив зміни валютних курсів	(534)	(20)	(10)	(564)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	125 819	1 961	1 279	129 059
Споживчі кредити, що надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	4 626 796	71 263	159 198	4 857 257
Нові активи	2 816 865	25 604	-	2 842 469
Зміни у балансової вартості за існуючими активами	(733 883)	(6 409)	22 374	(717 918)
Погашені активи	(1 219 726)	(20 008)	(6 278)	(1 246 012)
Списані та продані активи	-	-	(27 447)	(27 447)
Зміни у передбачених договірних умовах грошових потоків внаслідок модифікації, що не призводить до припинення визнання	-	1 914	176	2 090
Переведення із стадії 1*	(248 060)	166 261	36 366	(45 433)
Переведення із стадії 2*	5 324	(24 284)	16 500	(2 460)
Переведення із стадії 3*	1 298	10 191	(16 190)	(4 701)
Вплив зміни валютних курсів	(6 168)	(11)	(651)	(6 830)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	5 242 446	224 521	184 048	5 651 015

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Цінні папери, які обліковуються за СВІСД	4 004 811	3 592 219
облігації внутрішньої державної позики («ОВДП»)	2 927 239	2 734 438
казначейські облігації США	1 077 572	857 781
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	910	910
які обліковуються за СВІСД	910	910
Усього інвестицій в цінні папери	4 005 721	3 593 129

22

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

За 9 місяців 2021 року Банк придбав ОВДП на суму 1 560 000 тис. грн. (за номінальною вартістю) з середньозваженою дохідністю 11,62% річних.

За 9 місяців 2021 року Банк продав ОВДП на суму 450 000 тис. грн. (за номінальною вартістю) з середньозваженою дохідністю 8,22% річних.

За 9 місяців 2021 року відбулось погашення ОВДП на загальну суму 930 000 тис. грн (за номінальною вартістю). Станом на 30 вересня 2021 року середньозважена дохідність за ОВДП облігаціями складала 11,87% річних зі строками погашення листопад 2021 – серпень 2023 року.

За 9 місяців 2021 року Банк придбав казначейські облігації США на суму 40 000 тис. дол. США. (за номінальною вартістю) з середньозваженою дохідністю 0,075% річних.

За 9 місяців 2021 року Банк продав казначейські облігації США на суму 30 000 тис. дол. США. (за номінальною вартістю) з середньозваженою дохідністю 0,056% річних.

Станом на 30 вересня 2021 року середньозважена дохідність за казначейськими облігаціями США складала 0,077% річних із строками погашення у січні 2022 – липні 2022 року.

Додаток Ш

Примітка 10 Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові та нефінансові активи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Нараховані доходи за послуги	34 536	36 184
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29 512	16 579
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 613	18
Інша дебіторська заборгованість	1 971	2 136
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 680)	(4 983)
Усього інших фінансових активів	63 952	49 934

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)	
Залишок станом на 1 січня 2021 року	(4 983)
Збільшення резерву	(436)
Списання	660
Вплив зміни валютних курсів	79
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(4 680)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)	
Залишок станом на 1 січня 2020 року	(5 079)
Збільшення резерву	(72)
Списання	465
Вплив зміни валютних курсів	(175)
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(4 861)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30 вересня 2021 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
Не прострочена та не знецінена заборгованість (стадія 1):	29 512	2 613	32 017	64 142
Великі клієнти та банки з кредитною історією більше 2 років	-	246	30 455	30 701
Нові великі клієнти	-	-	700	700
Середні компанії	-	-	129	129
Малі компанії	-	-	657	657
Фізичні особи	29 512	2 367	76	31 955
Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі (стадія 3):	-	-	4 490	4 490

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

із затримкою платежу до 30 днів	-	-	177	177
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	100	100
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	208	208
із затримкою платежу від 181 до 365 днів	-	-	433	433
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	3 572	3 572
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	29 512	2 613	36 507	68 632
Резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів	-	-	(4 680)	(4 680)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29 512	2 613	31 827	63 952

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2020 року

				(тис. грн.) Усього
Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	
Не прострочена та не знецінена заборгованість (стадія 1):	16 579	18	32 394	48 991
Великі клієнти та банки з кредитною історією більше 2 років	-	18	31 039	31 057
Нові великі клієнти	-	-	379	379
Середні компанії	-	-	50	50
Малі компанії	-	-	672	672
Фізичні особи	16 579	-	254	16 833
Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі (стадія 3):	-	-	5 926	5 926
із затримкою платежу до 30 днів	-	-	1 329	1 329
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	77	77
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	318	318
із затримкою платежу від 181 до 365 днів	-	-	361	361
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	3 841	3 841
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 579	18	38 320	54 917
Резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів	-	-	(4 983)	(4 983)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	16 579	18	33 337	49 934

Примітка 11 Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Передоплата за придбані активи	43 219	52 634
Витрати майбутніх періодів	36 292	30 517
Передоплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	22 429	1 823
Інші активи	3 347	2 547
Передоплата за послуги	2 640	4 940
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	30
Резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів	(333)	(361)
Усього інших нефінансових активів	107 594	92 130

25

АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

Примітка 11 Інші нефінансові активи (продовження)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів на 30 вересня 2021 року

Рух резервів	(тис. грн.)			
	Передоплата з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	(16)	(51)	(294)	(361)
(Збільшення)зменшення резерву	(25)	41	10	28
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(41)	(10)	(282)	(333)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів на 30 вересня 2020 року

(Рух резервів)	(тис. грн.)			
	Передоплата з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	(12 350)	(2 516)	(238)	(15 104)
(Збільшення)зменшення резерву	12 328	2 496	5	14 829
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(22)	(20)	(233)	(275)

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основні засоби – нежитлова нерухомість	305	7 518
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	305	7 518

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

Станом на 30 вересня 2021 року стаття «Резерви за зобов'язаннями» включала резерви під очікувані збитки за кредитними зобов'язаннями балансовою вартістю 116 193 тис. грн.

До кредитних зобов'язань відносяться зобов'язання з кредитування, що надані, експортні акредитиви, імпорتنі акредитиви, гарантії видані.

Таблиця 15.1. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування протягом 9 місяців 2021 року

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
				Усього
Залишок станом на 1 січня 2021 року	121 860	2 378	-	124 238
Нові зобов'язання	21 289	1 157	-	22 446
Зміни в оцінках очікуваного кредитного збитку за існуючими зобов'язаннями	(14 483)	(8)	-	(14 491)
Погашені зобов'язання	(12 887)	(274)	(15)	(13 176)
Переведення із стадії 1*	-	-	-	-
Переведення із стадії 2*	3 285	(1 959)	-	1 326
Переведення із стадії 3*	(15)	-	15	-
Вплив зміни валютних курсів	(4 150)	-	-	(4 150)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	114 899	1 294	-	116 193

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування протягом 9 місяців 2020 року

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
				Усього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	26 923	20 920	-	47 843
Нові зобов'язання	26 963	290	-	27 253
Зміни в оцінках очікуваного кредитного збитку за існуючими зобов'язаннями	28 616	93	-	28 709

27

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

Погашені зобов'язання	(5 838)	-	-	(5 838)
Переведення із стадії 1*	-	-	-	-
Переведення із стадії 2*	6 385	(22 897)	-	(16 512)
Переведення із стадії 3*	-	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів	3 701	2 111	-	5 812
Залишок станом на 30 вересня 2020 року	86 750	517	-	87 267

Додаток Я

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за послугами з технічної та інформаційної підтримки	29 649	41 942
Кредиторська заборгованість з придбання активів	23 602	3 719
Нараховані витрати за послугами агентів Банку	14 879	16 375
Кредиторська заборгованість за послуги міжнародних платіжних систем та систем зв'язку	14 772	16 417
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 436	19 635
Кредиторська заборгованість за переказами та іншими операціями з клієнтами	11 558	17 342
Кредиторська заборгованість за аудиторські послуги	3 240	4 364
Отримана комісійна винагорода за гарантіями та іншими фінансовими інструментами	2 491	3 072
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 428	131
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	2 264	9 130
Кредиторська заборгованість за кореспондентськими рахунками	1 066	1 103
Інші фінансові зобов'язання	1 035	26
Дивіденди до сплати	39	39
Усього інших фінансових зобов'язань	120 459	133 295

Додаток D

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

Примітка 17 Інші нефінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис. грн.)	
	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	82 082	86 622
Доходи майбутніх періодів	64 468	26 418
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	44 863	31 158
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	18 226	16 698
Інша заборгованість	8 803	4 222
Усього інших нефінансових зобов'язань	218 442	165 118

Примітка 18 Субординований борг

Назва інвестора юридичної особи	Дата залучення коштів	Дата повернення коштів	Розмір та тип відсоткової ставки	(тис. грн.)	
				30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
CREDIT AGRICOLE, SA (Франція)	12.09.2006	27.09.2026	3m USD LIBOR + 3.34% (плаваюча)	266 171	283 230
CREDIT AGRICOLE, SA (Франція)	03.11.2014	14.11.2023	6m USD LIBOR + 3.10% (плаваюча)	242 244	255 561
CREDIT AGRICOLE, SA (Франція)	03.11.2014	14.11.2024	6m USD LIBOR + 3.15% (плаваюча)	255 751	269 776
Усього				764 166	808 567

Додаток І

Примітка 22 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітка	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Чистий дохід від відновлення корисності /(збиток від зменшення корисності) депозитних сертифікатів НБУ	7	24 905	(20 735)
Чистий дохід від відновлення корисності /(збиток від зменшення корисності) боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	5 059	(8 319)
Чистий дохід від відновлення корисності/(збиток від зменшення корисності) грошових коштів та їх еквівалентів	6	4 569	3 278
Чистий збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	10	(436)	(72)
Чистий (збиток від зменшення корисності наданих кредитів клієнтам)/ дохід від відновлення корисності	8	(231 069)	(320 899)
Усього (збиток від зменшення)/чистий дохід від відновлення корисності фінансових активів		(196 972)	(346 747)

Примітка 23 Інші операційні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Найменування статті		9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Інші операційні доходи:			
Дохід від реалізації активів на продаж		16 255	915
Інші операційні доходи		1 232	1 438
Доходи за іншими операціями з платіжними картками		5 977	1 904
Операційні доходи від ведення записів в реєстрі рухомого та нерухомого майна		3 147	3 195
Дохід від надання консультаційних послуг		2 335	4 444
Інші доходи		1 647	2 696
Операційні доходи від закриття недіючих рахунків фізичних осіб		1 362	4 047
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		277	232
Дохід, отриманий за гарантіями та іншими фінансовими інструментами		421	489
Дохід від операційного лізингу (оренди)		98	96
Відшкодування від страхових компаній в наслідок шахрайств та злочинних нападів		-	2,981
Усього операційних доходів		32 751	22 437
Інші операційні витрати:			
Витрати на сплату внесків до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(53 634)	(43 120)
Витрати щодо просування продуктів міжнародних платіжних систем		(10,417)	(8,612)

Додаток F

Найменування статті	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України:	2 515 610	10 581 183	-	13 096 793
готівкові кошти	1 099 861	-	-	1 099 861
кошти в Національному банку України	1 415 749	-	-	1 415 749
кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках	-	10 581 183	-	10 581 183
Кредити та заборгованість банків:	-	4 561 726	-	4 561 726
депозити в інших банках	-	-	-	-
депозитні сертифікати НБУ	-	4 561 726	-	4 561 726
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	28 084 719	27 779 293
кредити, що надані юридичним особам	-	-	23 168 009	23 088 910
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	94 722	92 334
споживчі кредити, що надані фізичним особам	-	-	4 821 988	4 598 049
Інші фінансові активи	-	49 934	-	49 934
Усього фінансових активів	2 515 610	15 192 843	28 084 719	45 487 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків:	-	2 212	-	2 212
кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	2 212	-	2 212
Кошти клієнтів:	-	28 441 696	14 329 064	42 766 641
поточні кошти юридичних осіб	-	22 162 364	-	22 162 364
строкові депозити юридичних осіб	-	-	10 178 972	10 181 477

39

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

поточні кошти фізичних осіб	-	6 279 332	-	6 279 332
строкові депозити фізичних осіб	-	-	4 150 092	4 143 468
Резерви за зобов'язаннями	-	161 879	-	161 879
Інші фінансові зобов'язання	-	133 295	-	133 295
Субординований борг	-	757 778	-	808 567
Усього фінансових зобов'язань	-	29 496 860	14 329 064	43 872 594

Додаток Г

(б) Активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

З таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до яких відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості.

Таблиця 30.4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості на 30 вересня 2021 року

Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			(тис. грн.)	
				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Інвестиції в цінні папери	3 410 080	594 731	910	4 005 721	4 005 721
Похідні фінансові активи	-	32 396	-	32 396	32 396
Усього фінансових активів	3 410 080	627 127	910	4 038 117	4 038 117
Похідні фінансові зобов'язання	-	(1 262)	-	(1 262)	(1 262)
Усього фінансових зобов'язань	-	(1 262)	-	(1 262)	(1 262)

Таблиця 30.5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			(тис. грн.)	
				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Інвестиції в цінні папери	1 724 640	1 867 579	910	3 593 129	3 593 129
Похідні фінансові активи	-	7 008	-	7 008	7 008
Усього фінансових активів	1 724 640	1 874 587	910	3 600 137	3 600 137
Похідні фінансові зобов'язання	-	(14 270)	-	(14 270)	(14 270)
Усього фінансових зобов'язань	-	(14 270)	-	(14 270)	(14 270)

Таблиця 30.6. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2го Рівня станом на 30 вересня 2021 року

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Справедлива вартість	Метод оцінки та використані вхідні дані	
АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
Фінансові активи			
Інвестиції в цінні папери	594 731	Котирування за аналогічними цінними паперами	
Інші фінансові активи			
Похідні фінансові активи за форвардними контрактами	32 396	Дисконтування майбутніх грошових потоків - ставки Kieibor, LIBOR	
Усього оцінена справедлива вартість активів 2го Рівня	627 127		
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
Фінансові зобов'язання			
Інші фінансові зобов'язання			

Додаток Н

Примітка 31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки фінансові активи обліковувалися за такими категоріями відповідно до МСФЗ

9 «Фінансові інструменти»: (а) За амортизованою собівартістю; (б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти; (в) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – інструменти капіталу; г) за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30 вересня 2021 року

	За амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – боргові інструменти	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – інструменти капіталу	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток/ збиток	(тис. грн.) Усього
Найменування статті					
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України	12 780 242	-	-	-	12 780 242
Кошти в інших банках:	2 488 990	-	-	-	2 488 990
депозитні сертифікати НБУ	2 488 990	-	-	-	2 488 990
					41

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

Кредити та заборгованість клієнтів:	34 979 550	-	-	-	34 979 550
кредити, що надані юридичним особам	29 530 922	-	-	-	29 530 922
іпотечні кредити фізичних осіб	125 753	-	-	-	125 753
споживчі кредити, що надані фізичним особам	5 322 875	-	-	-	5 322 875
Інвестиції в цінні папери	-	4 004 811	910	-	4 005 721
Інші фінансові активи	63 952	-	-	-	63 952
Похідні фінансові активи	-	-	-	32 396	32 396
Усього фінансових активів	50 312 734	4 004 811	910	32 396	54 350 851

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

Таблиця 671: Фінансові активи за категоріями обліку на 31 грудня 2020 року					(тис. грн.)
	За амортизованою собівартістю	Фінансові активи за	Фінансові активи за	Фінансові активи за	Усього

Додаток J

Стислий звіт про фінансовий результат*

(млн грн)

Стаття	1 півріччя. 2020р.	1 півріччя 2021р.	1 півріччя 2021р. проти 1 півріччя 2020р.	
Чистий банківський дохід	1696	1849	152	+9%
<i>Чистий процентний дохід</i>	1159	1327	168	+14%
<i>Комісії</i>	343	385	42	+12%
<i>Інший ЧБД</i>	194	136	-57	-30%
Операційні витрати	-892	-921	-29	+3%
<i>Витрати на персонал</i>	-552	-537	15	-3%
<i>Інші витрати</i>	-340	-384	-44	+13%
Валовий операційний дохід	804	927	123	+15%
Вартість ризику	-333	-81	252	-76%
Результат до оподаткування	471	847	375	+80%
Податки	-75	-153	-78	+104%
Чистий результат	396	694	297	+75%

Додаток К

Стислий балансовий звіт*

(млн грн)

Стаття	Грудень 2020р.	Червень 2021р.	Червень 2021р. проти грудня 2020р.	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	13097	13074	-22	-0%
Кредити та заборгованість банків	4562	5160	598	+13%
Інвестиції в цінні папери	3593	3986	393	+11%
Валові кредити та заборгованість клієнтів	29307	27871	-1436	-5%
<i>Кредити, що надані юридичним особам</i>	<i>24347</i>	<i>22438</i>	<i>-1909</i>	<i>-8%</i>
<i>Кредити, що надані фізичним особам</i>	<i>4960</i>	<i>5432</i>	<i>473</i>	<i>+10%</i>

Резерви	-1528	-1576	-49	+3%
<i>Кредити за вирахуванням резервів</i>	<i>27779</i>	<i>26294</i>	<i>-1485</i>	<i>-5%</i>
Інші активи	1329	1521	192	+14%
Усього активів	50360	50036	-324	-1%
Зобов'язання				
Кошти банків	2	8	5	+240%
Кошти клієнтів	42767	42791	24	+0%
<i>Кошти юридичних осіб</i>	<i>32344</i>	<i>32166</i>	<i>-178</i>	<i>-1%</i>
<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>10423</i>	<i>10625</i>	<i>203</i>	<i>+2%</i>

Кошти фізичних осіб	10423	10625	203	+2%
Інші зобов'язання	682	639	-43	-6%
Субординований борг	809	777	-31	-4%
Усього зобов'язань	44259	44215	-44	-0%
Власний капітал	6101	5821	-280	-5%
Усього зобов'язань і власного капіталу	50360	50036	-324	-1%

Додаток М

Стислий звіт про фінансовий результат*

(млн грн)

Стаття	9 місяців 2020	9 місяців 2021	9 міс. 2021 проти 9 міс. 2020	
Чистий банківський дохід	2531	2909	378	+15%
<i>Чистий процентний дохід</i>	<i>1742</i>	<i>2070</i>	<i>328</i>	<i>+19%</i>
<i>Комісії</i>	<i>517</i>	<i>608</i>	<i>91</i>	<i>+18%</i>
<i>Інший ЧБД</i>	<i>272</i>	<i>232</i>	<i>-40</i>	<i>-15%</i>
Операційні витрати	-1342	-1404	-62	+5%
<i>Витрати на персонал</i>	<i>-812</i>	<i>-823</i>	<i>-10</i>	<i>+1%</i>
<i>Інші витрати</i>	<i>-529</i>	<i>-581</i>	<i>-52</i>	<i>+10%</i>
Валовий операційний дохід	1189	1505	316	+27%
Вартість ризику	-372	-190	182	-49%
Результат до оподаткування	817	1316	498	+61%
Податки	-137	-237	-100	+73%
Чистий результат	680	1078	398	+59%

Додаток Р

Стислий балансовий звіт

(млн грн)

Стаття	Грудень 2020	Вересень 2021	Вересень 2021 проти Грудень 2020	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	13097	12780	-317	-2%
Кредити та заборгованість банків	4562	2489	-2073	-45%
Інвестиції в цінні папери	3593	4006	413	+11%
Валові кредити та заборгованість клієнтів	29307	36701	7394	+25%
Кредити, що надані юридичним особам	24347	30921	6573	+27%
Кредити, що надані фізичним особам	4960	4780	821	+17%
Резерви	-1528	-1721	-193	+13%
Кредити за вирахуванням резервів	27779	34980	7200	+26%
Інші активи	1329	1399	70	+5%
Усього активів	50360	55653	5293	+11%
Зобов'язання				
Кошти банків	2	476	474	Ns
Кошти клієнтів	42767	47492	4726	+11%
Кошти юридичних осіб	32344	36938	4594	+14%
Кошти фізичних осіб	10423	10555	132	+1%
Інші зобов'язання	682	716	34	+5%
Субординований борг	809	764	-44	-5%
Усього зобов'язань	44259	49449	5189	+12%
Власний капітал	6101	6204	104	+2%
Усього зобов'язань і власного капіталу	50360	55653	5293	+11%

