

ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

Факультет економіко-гуманітарний

(повне найменування інституту, назва факультету)

Кафедра управління і фінансово-економічної безпеки

(повна назва кафедри)

«До захисту допущено»

Завідувач кафедри

Попова О.Ю.

(підпис)

(прізвище та ініціали)

“___” _____ 20__ року

Випускна кваліфікаційна робота

Магістр

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

на тему «Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи»

Виконала: студентка 2 курсу, групи ОПЗм-22

Спеціальності: 071 Облік і оподаткування

(шифр і назва напрямку підготовки, спеціальності)

Важник Світлана Андріївна

(прізвище та ініціали)

(підпис)

Керівник д.е.н., проф., проф. каф. УФЕБ Лизунова Олена Миколаївна

(посада, науковий ступінь, вчене звання, прізвище та ініціали)

(підпис)

Рецензент к.е.н., доц. каф. ЕПР Елла Миколаївна Придятько

(посада, науковий ступінь, вчене звання, прізвище та ініціали)

(підпис)

*Засвідчую, що у цій дипломній
роботі немає запозичень з праць
інших авторів без відповідних
посилань.*

Студент _____

(підпис)

Луцьк – 2024

ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

Факультет економіко-гуманітарний

Кафедра управління і фінансово-економічна безпека

Освітній ступінь магістр

Напрямок підготовки (спеціальність) 071 Облік і оподаткування

(шифр і назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ:

Завідувач кафедри

_____/Попова О.Ю./

“ ____ ” _____ 20__ року

ЗАВДАННЯ НА ВИПУСКНУ КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Важник Світлана Андріївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи

керівник роботи д.е.н., проф., проф. каф. УФЕБ Лизунова Олена Миколаївна

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом по університету від „22” 02. 2024 р. № 73

2. Строк подання студентом роботи 06.05.2024р.

3. Вихідні дані до роботи річні форми звітності, бухгалтерський баланс та матеріали з переддипломної практики

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

1. Теоретичні основи аудиторської перевірки на підприємстві.

2. Аналіз діяльності АТ «Дойче Банк ДБУ».

3. Шляхи вдосконалення впровадження системи внутрішнього аудиту.

5. Перелік графічного матеріалу (з точною вказівкою обов'язкових креслень)

Головна мета аудиту, головні завдання аудитора, завдання аудитора для перевірки дотримання правових норм, схема етапів проведення аудиту

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1	д.е.н., проф., проф. каф. УФЕБ Лизунова О.М		
2	д.е.н., проф., проф. каф. УФЕБ Лизунова О.М		
3	д.е.н., проф., проф. каф. УФЕБ Лизунова О.М		

7. Дата видачі завдання 09.02.2024 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Підбір та вивчення літератури	04.03.2024-06.03.2024	
2	Складання плану роботи та графіку його виконання	07.03.2024-11.03.2024	
3	Написання першого розділу	12.03.2024-23.03.2024	
4	Перевірка першого розділу та його доопрацювання	24.03.2024-28.03.2024	
5	Написання другого розділу	29.03.2024-10.04.2024	
6	Перевірка та доопрацювання другого розділу	11.04.2024-15.04.2024	
7	Написання третього розділу	16.04.2024-24.04.2024	
8	Перевірка та доопрацювання третього розділу	25.04.2024-30.04.2024	
9	Перевірка керівником закінченої роботи та доопрацювання по зауваженням	01.05.2024-06.05.2024	
10	Написання доповіді та складання презентації для захисту дипломної роботи	07.05.2024-15.05.2024	

Студент

(підпис)

Важник С. А.
(прізвище та ініціали)

Керівник роботи

(підпис)

Лизунова О. М.
(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Важник С.А. Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи / Випускна кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «магістр» за спеціальністю 071 Облік і оподаткування. – ДВНЗ ДонНТУ, Луцьк, 2024.

В роботі досліджено сутність поняття аудиту та внутрішнього аудиту, наведено характеристики особливостей внутрішнього та зовнішнього аудиту, розглянуто шляхи проведення аудиторської діяльності в організації. Виконано аналіз основних показників організації. Запропоновано шляхи вдосконалення впровадження системи внутрішнього аудиту.

Ключові слова: аудиторська діяльність, фінансова звітність, аналіз підприємства, банківська установа, нормативні акти.

Список публікацій здобувача:

1. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в банківській установі. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції «Сучасні тенденції розвитку економіки та обліку: наукові горизонти». 21 березня 2024 року: Збірник тез та доповідей. – Луцьк: ДВНЗ «ДонНТУ», 2024. – 8-10 с.

2. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи. Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції «RECENT ADVANCES IN GLOBAL SCIENCE» 6-8 травня 2024; Вільнюс, Литва. – 107-109 с.

3. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи. Матеріал XVII Міжнародної науково-практичної конференції «The latest technologies in the development of science, business and education», 30 квітня – 03 травня 2024 р., Лондон, Великобританія. – 81-83 с.

ANNOTATION

Vazhnyk. S. Implementation of internal audit in the activities of a banking institution / Final qualification work for the educational degree "Master" in speciality 071 Accounting and Taxation - SHEI DonNTU, Lutsk, 2024.

The paper investigates the essence of the concept of audit and internal audit, the characteristics of the features of internal and external audit are given, and the ways of conducting audit activities in the organization are considered. The main indicators of the organization are analyzed. Ways to improve the implementation of the internal audit system are proposed.

Keywords: audit activity, financial statements, enterprise analysis, banking institution, regulatory acts.

List of publications of the applicant:

1. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в банківській установі. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції «Сучасні тенденції розвитку економіки та обліку: наукові горизонти». 21 березня 2024 року: Збірник тез та доповідей. – Луцьк: ДВНЗ «ДонНТУ», 2024. – 8-10 с.

2. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи. Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції «RECENT ADVANCES IN GLOBAL SCIENCE» 6-8 травня 2024; Вільнюс, Литва. – 107-109 с.

3. Важник С., Лизунова О. М. Впровадження внутрішнього аудиту в діяльність банківської установи. Матеріал XVII Міжнародної науково-практичної конференції «The latest technologies in the development of science, business and education», 30 квітня – 03 травня 2024 р., Лондон, Великобританія. – 81-83 с.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ	10
1.1 Сутність аудиту та необхідність його проведення.....	10
1.2 Нормативно-правове забезпечення аудиторських перевірок	19
1.3 Організація внутрішнього аудиту на підприємстві.....	22
ВИСНОВКИ ЗА РОЗДІЛОМ 1	33
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ДОЙЧЕ БАНК ДБУ».....	34
2.1 Характеристика діяльності АТ «ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»	34
2.2 Аналіз основних показників роботи АТ «Дойче Банк ДБУ».....	43
2.3 Аналіз проведення аудиторської перевірки на АТ «Дойче Банк ДБУ»	49
ВИСНОВОК ДО РОЗДІЛУ 2.....	53
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	54
3.1 Розробка рекомендацій по вдосконаленню системи внутрішнього аудиту	54
3.2 Пропозиції щодо покращення системи внутрішнього аудиту в банківській організації.....	56
ВИСНОВОК ДО РОЗДІЛУ 3.....	63
ВИСНОВКИ	65
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	68
ДОДАТКИ	73

ВСТУП

Внутрішній аудит та його організація має важливе значення для підвищення ефективності роботи компанії та запобігання фінансових ризиків. Існування процесу внутрішнього аудиту дозволяє постійно оцінювати її функціонування, ефективність, знаходити та запобігати отримання ризиків та помилок, а також розробляти програми за їх усуненням.

Сучасна тенденція існування організацій та підприємств визначається за швидкістю ведення їх діяльності, зростанням конкурентного середовища та постійними викликами до них. Через це внутрішній аудит стає максимально невід'ємною частиною організації та її управлінського процесу. Допомагаючи організації швидко та ефективно реагувати на зміни в її зовнішньої середі, керуючи ризиками та підвищуючи ефективність діяльності.

Актуальність обраної теми полягає в тому, що за допомогою проведення внутрішніх аудитів дозволяється оцінювати адекватність та результативність існуючих процедур, забезпечувати достовірність фінансових результатів через що проводити оптимізацію процесів організації. Для будь – якої організації втілення внутрішнього аудиту є актуальною темою, тому що всі мають намір до підвищення ефективності, стійкості та прозорості свого успіху.

Метою випускної кваліфікаційної роботи є розробка шляхів впровадження системи внутрішнього аудиту, на основі розглянутого теоретичного матеріалу та основної діяльності банку.

Досягнення поставленої мети передбачає постановку і розв'язання таких основних задач:

- розкриття сутності аудиту та необхідність його проведення;
- дослідження нормативно-правових актів аудиторських перевірок;
- ознайомлення з організаційною структурою внутрішнього аудиту на підприємствах;
- аналіз характеристики діяльності об'єкту та аналіз його основних показників;

- розробка аналізу проведення аудиторських перевірок на об'єкті дослідження;
- розробка рекомендацій по вдосконаленню системи внутрішнього аудиту та розроблення пропозицій щодо його покращення.

Об'єктом дослідження магістерської роботи є система внутрішнього аудиту АТ «Дойче Банк ДБУ».

Предметом дослідження є: теоретичні та методичні положення проведення аудиту на підприємстві.

Теоретичними та методологічними основами написання роботи є положення економістів стосовно внутрішнього аудиту.

Інформаційну базу роботи складають: наукові, методичні матеріали, періодичні видання, матеріали різних монографій, фінансова звітність досліджуваного підприємства

Методи дослідження були використанні: аналітичні, порівняльні, графічні, табличні, статистичні.

У першому розділі роботи було розглянуто теоретичну основу аудиторської діяльності, їх види, класифікації та поняття. У другому розділі дипломної роботи детально розглянуто стан ефективності роботи досліджуваного об'єкту АТ «Дойче Банк ДБУ». У третьому розділі розглядається можливість направлення на вдосконалення впровадження системи внутрішнього аудиту в банківських установах.

Кваліфікаційна робота була виконана самостійно на основі статистичних даних та фінансової звітності АТ «Дойче Банк ДБУ».

Результати дослідження, викладені у випускній кваліфікаційній роботі оприлюднено у:

- Всеукраїнська науково-практична конференція «Сучасні тенденції розвитку економіки та обліку: наукові горизонти» 21 березня 2024 року;
- IV Міжнародній науково-практичній конференції «RECENT ADVANCES IN GLOBAL SCIENCE» 6-8 травня 2024; Вільнюс, Литва;

- XVII Міжнародній науково-практичній конференції «The latest technologies in the development of science, business and education», 30 квітня – 03 травня 2024 р., Лондон, Великобританія.

Випускна кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, основних висновків та списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи містить 82 сторінках, 67 основного тексту, 23 рисунків, 4 таблиці, 9 додатків та список використаних джерел із 41 найменувань.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

1.1 Сутність аудиту та необхідність його проведення

Підприємства, компанії організації які працюють, постійно мають отримувати доходи та прибутки, та мають якісь успіхи на своєму ринку діяльності. Але так виходить, що під час роботи можливо можуть виникати труднощі та помилки. Для виявлення недоліків, слабких сторін компанії, проблем, зрозуміти які є сильні сторони організації, прийняти якесь правильне рішення, зробити висновки по робочому процесу, а інколи і запобігти труднощів які можливо виникнуть допомагає регулярні аудиторські перевірки.

Аудиторські перевірки на підприємстві допомагають керівництву та співробітникам переконатись, що їх компанія чи організація здійснюють діючі законодавчі та нормативні акти, а також є змога переконатись, що фінансова звітність яка представляється в звітних періодах є точною та без помилок. Аудит являє собою якусь незалежну експертизу фінансових звітів організації, за шляхом перевірки здійснення порядку ведення бухгалтерської звітності, та всіх правильних порядків проведення операцій по законодавству.

В сучасній та старій літературі автори нашої країни та автори іноземних публікацій приділяють достатньо багато уваги питанням щодо формування та методології питання аудиту в організаціях. Багато авторів по різному інтерпретують поняття аудит, хоча сенс мають майже однаковий. Так, наприкладі, Ю.В. Піча вважає, що аудит – це дослідження, а будь-яке дослідження визначається поставленою метою [1].

Р. Адамс тлумачить, що аудит – це суто практична діяльність, тому не зовсім зрозуміло, навіщо треба було створювати нову теорію [2].

За розумінням професора Ф. Ф. Бутинця аудит – це система основних підходів та способів дослідження фактів господарського життя, які відповідають предмету та завданням аудиту як галузі знань [3, 4].

На думку вченого Г. М. Давидова це поняття означає сукупність прийомів, за допомогою яких оцінюється стан об'єктів, що вивчаються [5].

Так можна говорити ще багато часу, тому що дуже багато вчених внесли свій вклад до питання розвитку аудиту по всьому світу. Основні вчені, такі як: С. М. Бичкова, Ф.Л. Дефліз, В.В. Головач, Я.Д. Крупкач, І.І. Пилипенко, Р.К. Маутц, Г.А. Шараф, А.Д. Шеремет та ін.

Так розглянувши різні думки про питання аудита в економіці, можна чітко зробити висновок, що будь-які рішення про службу внутрішнього аудиту повинні бути тільки добре продумані та зважені до дрібниць. Через це гарні результати, які принесе аудит організації та ефективність системи контролю дозволить у майбутньому організації закликати до себе нових інвесторів та постійно розвиватись та реалізовуватись на фінансових ринках.

За поняттям «аудит» скривається процес оцінки діяльності організації, постановка цілей: фінансових, стратегічних та операційних, та знаходження конкретного процесу для поняття того, чи є дійсність у заявлених принципах до доповнень організації, та до їх нормативів. Таким чином, керівництво організацій та підприємств систематично закликають зовнішніх спеціалістів для проведення аудиторських перевірок, щоб виявити можливі слабкі сторони в систематичному робочому процесі, таким чином і відбувається внутрішній аудит.

Аудит проводить аудитор – це така людина, яка під час проведення аудиту проводить дії за певною послідовністю для здійснення аудиторських процедур, що реалізуються через упорядковану систему способів та прийомів дослідження факторів господарського життя, в залежності від мети та завдання аудиту [6].

Аудитор під час аудиторської перевірки повинен проводитись відповідно до загальноприйнятих у міжнародній практиці стандартів із врахуванням

вітчизняного досвіду і свого середовища. Етичні принципи поведінки аудиторів визначені у «Кодексі професійних бухгалтерів». Згідно із цим кодексом цілі бухгалтерської професії полягають у виконанні роботи відповідно до найвищих стандартів професіоналізму, в досягненні найкращих результатів діяльності й загалом у задоволенні громадських інтересів [3].

Аудитор повинен бути завжди незалежним. Його основними завданнями та обов'язками в своїй роботі, які він повинен виконувати в повному обсязі та вкладатись у термін служби в якості аудитора. В першу чергу аудитор перевіряє фінансову звітність клієнта. Після всіх перевірок він повинен підготувати звітність з оцінкою фінансового стану організації. Переконається чи відповідають звітності відповідним положенням та діючим стандартам бухгалтерського обліку. Обов'язково аудитор складає звітність по перевіреним рахункам та фінансового звіту та передає інформацію керівникам компанії, та відповідним працівникам.

Якщо аудитор буде вважати, що фінансовий стан був представлений не у повному обсязі, деє були допущені помилки він складає негативну рецензію с заключенням. Заклучення будуть вважатись достовірними, тому що в ньому будуть представлені всі думки та роз'яснення за фінансову звітність організації. Під час перевірки у аудитора можуть появиться підозри відносно шахрайства.

Аудитор маючий професіоналізм у своїй професії частково передбачає повну конфіденціальність під час виконання своїх зобов'язань. Також повинен бути уважним до можливих помилок та невдач, та не справжніх фінансових звітів. Після всього він допомагає провести розслідування. Тобто, аудитор грає важливу роль в забезпечені фінансової прозорості та сумлінності в організаціях. Їх незалежна оцінка та опит праці допомагає виявити та запобігти шахрайства, помилок та недоліків, захищає інтереси сторін та зміцнює довіру до фінансової звітності. Головною метою аудиту вважається можливість дати достовірну перевірену інформацію звітності в усіх аспектах організації, та наскільки дійсно відображається інформація в фінансових операціях за чинним законодавством країни. Головна мета аудиторських перевірок зображена на рис.1.1.



Рисунок 1.1 – Головна мета аудиту
складено на основі [7]

З рис.1.1. видно, що однією першою головною метою у перевірки є вивчення фінансової звітності організації, наскільки вона є повною та точною. Під час цієї мети аудитор виконує наступні завдання (рис.1.2). Аудиторська перевірка направлена на те, щоб вивчити фінансові звітності організації, перевірити всі арифметичні точності, робить підтвердження дійсності всі залишків в організації.

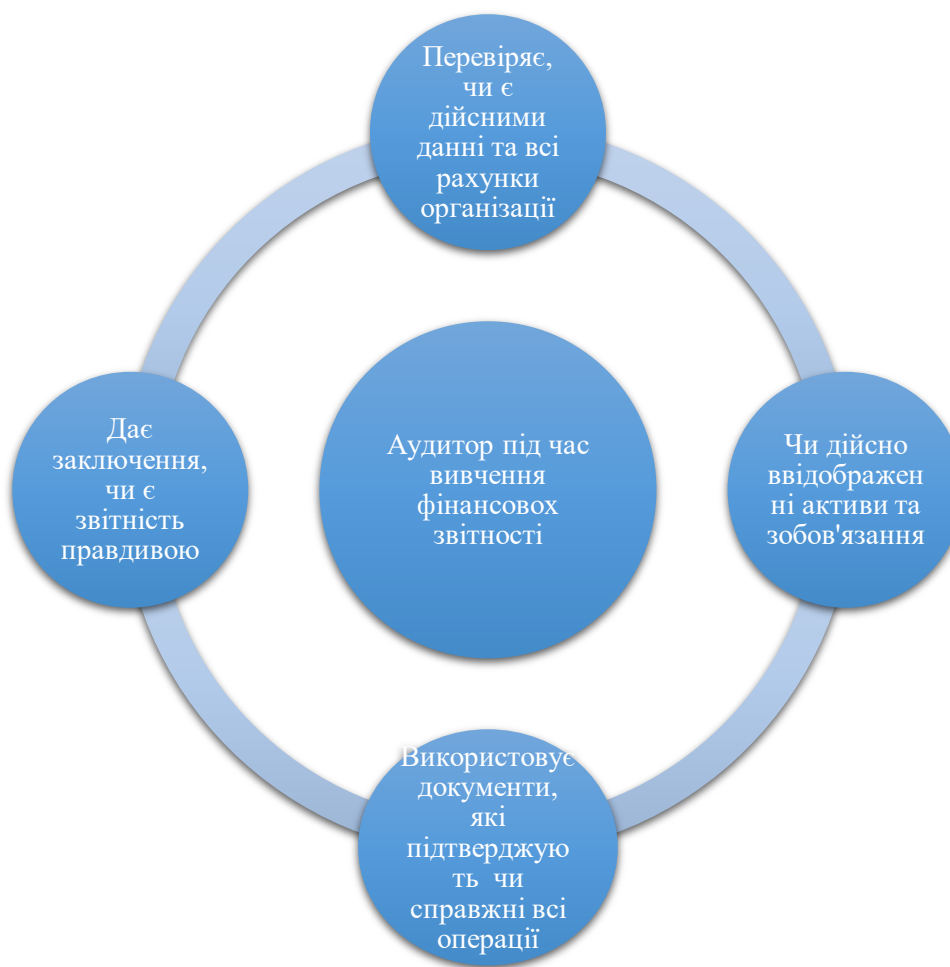


Рисунок 1.2 – Головні завдання аудитора
складено на основі [5]

Далі аудитор оцінює всю ефективність самої систем контролю. В цей період аудитор також оцінює операційну ефективність контролю організацій. Йде розробка документів, в яких відображається інформація про результати, які проведені компетентними людьми, які по різному відповідають за організацію та її проведення контролю. Ефективною система контролю вважається коли всі цілі будуть досягнуті наприкінці перевірки.

Для того, щоб перевірити, чи є дотримання організацією правових норм аудитор цей час виконує наступні завдання, які вказані на рис.1.3.



Рисунок 1.3 – Завдання аудитора для перевірки дотримання правових норм

складено на основі [9, 10]

Наступну мету яку досягає аудитор це - виявляє та дає рекомендації, щоб максимально запобігти помилок в робочому процесі. Аудитор шукає та виявляє помилки, які є результатом неуважності, неповноти інформації. Для підтвердження всієї відомості аудитор повинен в першу чергу переконатись, що у звітності не має ніяких помилок, або маніпуляцій незаконних. Для того, щоб мати успіх в своїй виконаній роботі по виявленню помилок, аудитор чітко розуміє види помилок табл. 1.1.

Принципові помилки під час аудиторської перевірки зазвичай виникають через недосконале розуміння концепції та принципів бухгалтерського обліку. За помилки через пропущення несе відповідальність тільки службовці організації.

Таблиця 1.1 – Типові аудиторські помилки

Головні типові помилки			
Принципові помилки	Помилки пропущення	Помилки подвоєння	Помилки компенсуючі
Виникають при відображенні інформації в бухгалтерських книгах, коли в організації не виконуються та не дотримуються до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку.	Виникають при випадках коли якась дія не відображається, або відображається частково.	Виникає при подвоєнні будь-якої інформації в фінансовій звітності.	Виникає при неправильному записі, коли запис за кредитом буде дорівнювати запису суми з помилками по дебету.

складено на основі [11]

Для того щоб на цій стадії виявити та запобігти помилкам аудитор під час перевірки постійно повинен перевіряти записи, чи мають вони помилки, пропущення, перевіряє на допущення помилок через неуважність або відсутність інформації, забезпечує інформацією компанію, через які не будуть виникати в інший раз такі помилки. Потрібно мати багато часу для усунення проблем та глибокої перевірки всіх документів, актів та звітностей. Для того, щоб запобігти помилок, аудитору та службовцям необхідно забезпечити точну фінансову звітність, дотримуватись правильного виконання процедур та підтримувати свій професіоналізм.

Під час досягнення останньої мети аудитор робить аналіз усіх операцій, платіжних відомостей, підписаних контрактів, щоб знайти правопорушення та можливі випадки шахрайства. Шахрайство буде заплановане, а не випадкове як інші помилки, від працівників які мають якісь наміри надурити та отримати вигоду. Запобігти можна таким видам шахрайства: незаконне присвоєння продукції, грошових котів та маніпулювання різними записами для своєї користі.

Аудитор під час перевірки виступає лише зовнішнім агентом, відповідно він не має як такого свого слова, контролю над підготовкою звітності, та від аудиторської діяльності не ждуть прямої передбаченні помилок та шахрайства. За всі помилки несуть відповідальність тільки всі хто працює внутрішньо в організації, займаючись системою внутрішнього контролю. Крім того аудитор оказує корисну послугу, в чому може вказати своїм клієнтам на слабкі сторони, якщо такі є, та пропонує якісь дії для покращення.

Результатами аудиторської роботи доводиться до відомості зовнішніх та внутрішніх сторін. Класифікація аудита залежить від різних типів та рівнів достовірності аудита. Аудит поділяється на дві категорії: внутрішній та зовнішній аудит.

Зовнішній аудит - це аудит, який визначається як завдання з надання обґрунтованої впевненості стосовно повного комплекту фінансових звітів. Головною характерною рисою зовнішнього аудиту є існування тристоронніх відносин, в яких аудитор має незалежність від інших двох сторін [12].

Внутрішній аудит – це аудит, який проводиться в середині підприємства на вимогу та за ініціативою його керівництва та від його імені. Внутрішній аудитор є штатним працівником підприємства, який під час проведення перевірки керується внутрішніми установчими документами [13].

Внутрішній аудит проводиться для визначення внутрішньої діяльності організації та проводиться внутрішніми та зовнішніми заінтересованими сторонами. Під час внутрішнього аудиту аудитор допомагає переконатись у тому, чи є відповідність в організації по відношенню до законів та нормативних

актів та підтримати достовірність даних. За допомогою цього аудиту організація може виявити больові точки у процесі, що допомагає їм розуміти можливі проблеми до того часу як помилки будуть видні на етапі зовнішнього аудита.

Таблиця 1.2 – Характеристика особливостей внутрішнього та зовнішнього аудита

№	Фактор	Внутрішній аудит	Зовнішній аудит
1	Постанова задач	Визначається керівником через потреби керування	Визначається договором між незалежними сторонами
2	Об'єкт аудита	Рішення функціональних задач правління	Система обліку та звітності
3	Цілі	Визначає керівник	Визначається законодавством по аудиту
4	Засоби	Самостійно обираються	Обираються стандартами аудита
5	Вид діяльності	Виконавча діяльність	Підприємницька діяльність
6	Організація роботи	Виконання конкретних завдань керівництва	Визначається аудитором самостійно виходячи із стандартів аудита
7	Взаємовідносини	Підпорядкованість керівництву підприємству та мають залежність від них	Рівноправність та незалежність
8	Суб'єкти	Штатні працівники	Незалежні експерти
9	Оплата	Заробітна плата за штатним розкладом	Регламентується договором
10	Відповідність	Перед керівником за виконання своїх зобов'язань	Перед клієнтами
11	Методи	Методи однакові	Методи однакові
12	Звітності	Звіт керівнику	Аудиторські звітності

складено на основі [14]

Зовнішній та внутрішній аудит є доповненням друг друга. При зовнішньому аудиті аудитор використовує працю, яка була проведена під час внутрішнього аудиту, якщо він вважає, що це підходить для його роботи. Але від цього не буде зменшена сфера обігу та відповідальність під час зовнішнього аудиту, але навпаки, під час внутрішнього аудиту починає діяти перевірка процесу та ділової активності, та він допомагає своєю консультацією по різних питаннях для підвищення операційної ефективності. Зовнішній аудит в цьому сенсі є незалежним, під час якого у фірму просять третю сторону для виконання процедур. Він перевіряє всю повноту та точність достовірності річного звіту організації.

Якщо робити якісь висновки про аудит, то тут можна сказати, що цей процес на підприємствах є важливою та невід'ємною частиною, завдяки чому робиться та проводиться оцінка точності та достовірності звітностей. Аудит слугує в організації так званою гарантією від того, щоб не було неправильного фінансового керування. Аудит допомагає організації захищати інтереси сторін, які заінтересовані в точності та достовірності фінансової звітності.

Аудиторська діяльність в організації є невід'ємним інструментом для забезпечення прозорості, ефективності фінансового стану. За допомогою нього оцінюється достовірність звітності, виявляються проблеми та ризики. Аудиторська діяльність грає дуже важливу роль у підтримці стійкого розвитку організації ті успішної діяльності в її середі.

1.2 Нормативно-правове забезпечення аудиторських перевірок

Аудиторська діяльність в Україні регламентується відповідно до прийнятих законодавчих актів та нормативно - правових документів.

Нормативно – правові акти забезпечують основу для аудиторських процедур та стандартів, які є в країні. Державні нормативно – правові акти України вказані у табл. 1.3.

Таблиця 1.3 – Нормативно правові акти для здійснення аудиту

Акти	Зміст актів
Господарський кодекс України (ст. 363)	Державний фінансовий аудит є різновидом державного фінансового контролю. Державний фінансовий аудит здійснюється Рахунковою палатою і органами ДКРС відповідно до законодавства
Бюджетний кодекс України (ст. 26)	Зовнішній контроль і аудит фінансової та господарської діяльності бюджетних установ здійснюються Рахунковою палатою в частині контролю за використанням коштів Державного бюджету України, Головним контрольно-ревізійним управлінням України відповідно до його повноважень, визначених законом
Закон України "Про ДКРС в Україні" (ст. 2)	Державний фінансовий контроль реалізується ДКРС шляхом проведення державного фінансового аудиту, інспектування та перевірки державних закупівель. Державний фінансовий аудит також проводиться Рахунковою палатою в порядку і способом, які визначені законом
Стандарти державного аудиту INTOSAI	Забезпечують організацію аудиторської діяльності вищих органів фінансового контролю різних країн. Поділяються на чотири категорії: базові принципи, загальні стандарти (визначають питання незалежності, компетенції, кваліфікації, досвіду тощо), стандарти проведення аудиту (визначають питання планування, нагляду та огляду, внутрішнього контролю, відповідності законодавству, а також аудиторських доказів, аналітичних процедур), стандарти звітування, котрі визначають правила складання звітів
Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики	Містять додаткові параграфи до основних розділів із вказівками про застосування рекомендацій у державному секторі

Складено на основі [15-24]

За інформацією у таблиці видно, що нормативно-правові акти та їх регламентування в аудиторській діяльності виконується на законодавчому рівні. До основних нормативних актів, які регулюють аудит відносяться Закони України про аудиторську діяльність, Бюджетний кодекс України, господарський кодекс України, міжнародні стандарти аудиту, стандарти державного аудиту.

Закон України про аудиторську діяльність встановлює основні принципи та правила, їх порядок та необхідність. Положення про проведення

аудиторської діяльності в організації видаються Міністерством фінансів України, в них потребують про проведення аудита. Стандарти аудиторів, які затверджуються Урядом аудиторів України встановлюються загальноприйняті норми та правила, за якими виконується робоча професійна діяльність аудиторів країни. Закон несе в собі головну мету, яка встановлює правові засади для аудиторської діяльності.

На законодавчому рівні вперше внутрішній аудит було запроваджено у банківській сфері Законом України «Про банки і банківську діяльність», де у статті 37 визначалося, що внутрішній аудит банку є його органом контролю[15].

В Україні аудиторська діяльність виконується за нормативними актами, які вказано вище, за допомогою чого відбувається забезпечення якості фінансової звітності, закріплюється довіра до фінансової інформації організації.

Акт про міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики є загально признаним поняттям в усьому світі, що дає забезпечення точності, правдивості та достовірності принципів аудитів в фінансовій звітності. В стандартах розповідається про всі правила, методи, функції за допомогою яких аудитор збирає всю дійсну інформацію з доказами, після чого повідомляє про свої висновки за результатами аналізу аудиту. За допомогою акту МСА можна охопити багато різних аспектів: оцінки ризиків, внутрішнього контролю та збір різної інформації за звітами.

Міжнародні стандарти аудиту до себе включають десять груп стандартів: вступні зауваження, зобов'язання, планування, система внутрішнього контролю, аудиторський доказ, припущення до використання робіт третьої особи, звіти та висновки, спеціалізовані області аудиту, супутні послуги та положення по міжнародній аудиторській практиці.

МСА відіграють важливу роль за багатьма напрямками. За їх допомогою складаються принципи, за якими аудитор прозоро та послідовно слідує цим принципам. За допомогою надійної фінансової інформації аудитор може як слід покращити довіру до себе від різних інвесторів. Наступним

фактором є встановлення універсальних стандартів бухгалтерської звітності, що приводить до спрощення розподілу фінансової інформації.

За всіма цими напрямками видно їх важливість в міжнародних стандартах аудиту, за допомогою яких аудитор забезпечить високу якість його виконання, буде гарантувати, що фінансова звітність точна і показує точний фінансовий стан організації. МСА за допомогою довіри закликає до довіри інвесторів, які працюють з фінансовими звітами. Та спрощення приводить до єдності аудиторських перевірок по всьому світу.

За своєю суттю аудит буває добровільний та обов'язковий. В свою чергу, обов'язковий аудит в Україні виконується за нормативно-правовими актами та повинен підписуватись. Обов'язковий аудит проводиться відповідно до закону, тобто підприємство-замовник зобов'язаний запрошувати аудитора для перевірки фінансово-господарської діяльності. За Законом України "Про аудиторську діяльність" [21] та доповненнями визначається об'єм та визначення порядку за яким відбувається обов'язковий аудит, і визначається список підприємств в яких відбудеться обов'язкова аудиторська перевірка. За його допомогою відбувається захист інтересів від невмисного перекручення показників які знаходяться в бухгалтерських балансах підприємствах та їх фінансових звітах.

1.3 Організація внутрішнього аудиту на підприємстві

Планування та організація проведення внутрішнього аудиту на підприємстві використовується керівниками за для того, щоб всі процеси виконувались без помилок, так як вони були заплановані, процес внутрішнього аудиту робиться для закріплення довіри між керівниками та співробітниками, для удосконалення процесів та для виявленню помилок та шахрайства, ще для знаходження слабких сторін. Для того, щоб аудит внутрішній мав успіх у своїх розрахунках, необхідно виконати кілька етапів (рис. 1.4).



Рисунок 1.4 – Схема етапів проведення внутрішнього аудита

Складено автором

Схемою показується план проведення внутрішнього аудита. Термін, за який аудитори повинні зробити перевірку затверджуються індивідуально на підприємстві.

Під час планування процесу, який буде включати в собі аудиторські перевірки планується який буде об'єм, та які цілі будуть поставленні при закінченні аудита, на які моменти більш звернути увагу аудиторів, розробляється план та графік аудиту. Також на цьому рівні шукається команда

професійних аудиторів, які наділенні кращими характеристиками, та мають аналітичний рівень мозку. Аудитор має бути чесним, справедливим та об'єктивним під час виконання свої професійних зобов'язань. Щоб був ефективний результат перевірки, мають бути знайдені рішення для успішного внутрішнього аудита.

Наступним етапом проведення внутрішнього аудита йде підготовка до його проведення. На етапі розподілу зобов'язань кожний аудитор отримує інформацію про об'єм своєї роботи, який результат керівництво хоче після цього побачити. На цьому етапі також увагу треба приділити більше за все збору інформації по підприємству. На основі, якщо все буде йти за планом, та не маючи помилок аудитор зможе виявити проблеми організації.

При етапі збору інформації для проведення аудита розглядаються нормативні акти, фінансові звіти, попередні аудиторські висновки та інші маючі документи, які могли допомогти.

У момент виявлення ризиків та проблемних зон оцінюється вплив ризиків організації на її подальше існування. Для оцінки ефективності проводять різні аналізи для того щоб оцінити, чи працює середа контролю чиним образом та виявлення її слабких сторін, або похибок.

Звіт аудиторів буде вважатись основним результатом перевірки. Аудитори виносять свої висновки та представляють рекомендації, щодо покращення та позбавлення знайдених похибок та підвищенню ефективності контролю та процесів.

Під час написання звіту аудитор вказує в ньому на проблемні зони організації, та дає рекомендації щодо ефективного покращення. Після публікації звіту можна переглядати наскільки виконуються ці рекомендації, та відслідковувати процеси роботи працівників.

Ефективне планування має рішуче значення для успішного проведення внутрішнього аудита. Етапи проведення, які були вказані вище аудитори можуть гарантувати, що перевірка буде проводитись систематично, для збільшення ефективності та результативності.

Після проведення аудиторської компанії в організації аудитор повинен дати заключення щодо проведеної перевірки. Заключення аудитора робиться в письмовому виді, в якому вказується думка про перевірену фінансову звітність, чи є в ній точне відображення та об'єктивне представлення перевіряємої організації. Правильний та ефективний висновок з заключенням повинен бути всебічним та коротким. Кожен розділ включає до себе тільки фактичну інформацію, використовуючи графіки, таблиці та маркування пунктів. Заключення буває різних видів (рис. 1.5).



Рисунок 1.5 – Класифікація аудиторських заключень

Складено на основі [25,26]

Аудиторські заключення бувають різні відносно цілей та задач проведення перевірки. Головним видом заключення є думка аудитора про достовірність та повноту фінансової звітності організації, в якому вказує на

помилки та похибки організації. Якщо аудиторське заключення було складено без питань та зауважень в такому випадку складається позитивне заключення, під час роботи приходить до думки, що в компанії немає похибок, шахрайства. Заклучення такого типу виникає тільки тоді, коли аудитора повністю задовольняє достовірність інформації фінансової звітності і нього немає ніяких питань. Для отримання заключення такого типу аудитор переконується, що:

1. Отримано чіткі докази відображених операцій в бухгалтерських книгах;
2. Бухгалтерські проводки відповідають принципам бухгалтерського обліку;
3. У фінансовій звітності знаходиться достовірна інформація;
4. Бухгалтерська звітність немає похибок;
5. Існуючі операції, які відображено в бухгалтерському звіті не мають незаконні дії, та не виходять за рамки закону.

Умовно – позитивне заключення робиться з позначкою, що аудитор в своєму висновку не може висказати максимально позитивне заключення, але ті невизначеності які було знайдено вони є не в великому обсязі та не суцї. В цьому випадку необхідність виникає коли аудитора задовольняє фінансовий звіт, але через деякі операції його це задовольняє не повністю.

Негативне заключення аудитор робить в тому випадку, коли звіт немає правдивої інформації про діяльність організації, коли організація має грубі порушення принципів бухгалтерського обліку та повністю відсутні докази цих операцій. Аудитор повинен мати в свій доступності достатньо доказів до свого заключення. Якщо він і робить негативний висновок він розкриває всі суцї причини та заявляє, що фінансовий звіт не відображає правдиву інформацію про роботу організації.

У момент відмови про надання заключення аудиторського обов'язково робиться заключення в якому вказується, через які причини аудитор не може виразити своєї думки про фінансовий звіт, наприклад через те що він не отримав достатньо інформації для формування висновків.

Аудиторські заключення будуть ефективними тільки у випадку правильного проведення аудиторської перевірки. Організація передає всю

відповідну інформацію та документи. Якщо аудитору потребуються більша кількість документів, компанія повинна бути готова для передачі аудитору більшої її кількості. Аудиторські заключення мають різний зміст, але деякі пункти мають однакову структуру та залишаються незмінними.

Якщо у аудитора є потреба модифікувати заключення, аудитор керується стандартами та рекомендаціями за МСА 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора» [28], перевіряється за ним відповідальність аудитора за інформування про основні питання аудиту в аудиторському заключенні. У модифікованому заключенні аудитор розглядає такі питання та моменти (рис. 1.6).

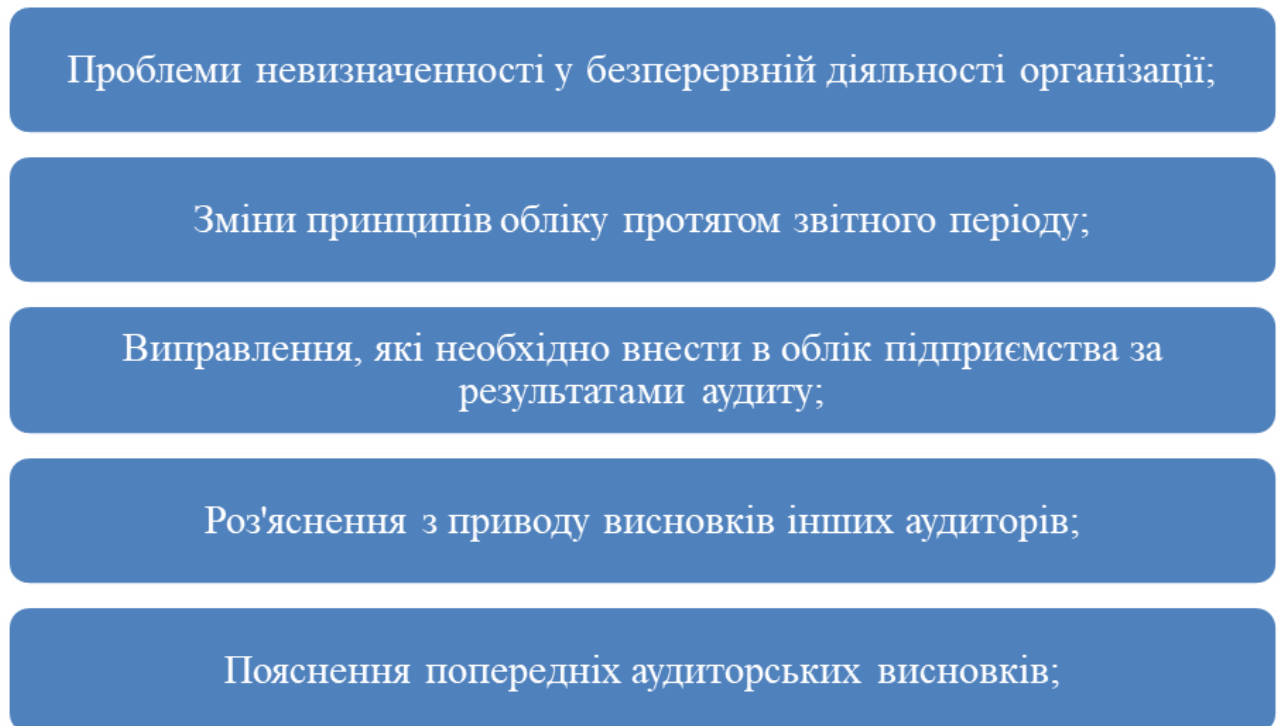


Рисунок 1.6 – Основні етапи модифікації висновків

Складено на основі [27]

Аудиторське заключення одна з основних частин проведення аудиту. До себе включає важливу інформацію сторін які в цьому заінтересовані. Аудиторське заключення грає важливу роль для забезпечення прозорості у фінансовій звітності організації. Аудиторське заключення захищає інтереси

заінтересованих сторін процесу перевірки. Дуже важливим є те, що організація передавала в руки аудитора тільки достовірну інформацію про свою роботу.

Організацію внутрішнього аудиту на підприємстві проводять служби які відповідають за це. Служба внутрішнього аудиту підприємства – це самостійний структурний підрозділ банку, який створюється за рішенням виконавчого органу банку і підпорядковується безпосередньо правлінню (раді директорів) банку [29]. Служба несе відповідальність за оцінку та забезпечення ефективності управління організації, за їх контроль та процеси управління. Допомога управлінню організації, щоб вона досягла стратегічних цілей та надання рекомендацій покращення ефективності правління вважається головною метою служби. Служба постійно веде аналіз звітності організації, та розроблює план на направлення розвитку у майбутньому, та допомагає керівникам організації приймати правильні рішення щодо ефективності організації.

Організація служби завжди починається з визначення їх цілей, задач та функцій, для ефективного планування роботи та розвитку відносно потреб організації. Робота внутрішнього аудиту організовується за трьома способами (рис. 1.7).

Для успішного функціонування служби, яка відповідає за внутрішній аудит необхідно мати кваліфікаційних працівників, маючих опит в цій сфері, маючих необхідні знання та навички в області аудиту. Постійний професійний розвиток та вивчення нових тенденцій також входять в успішний аудиторський результат.

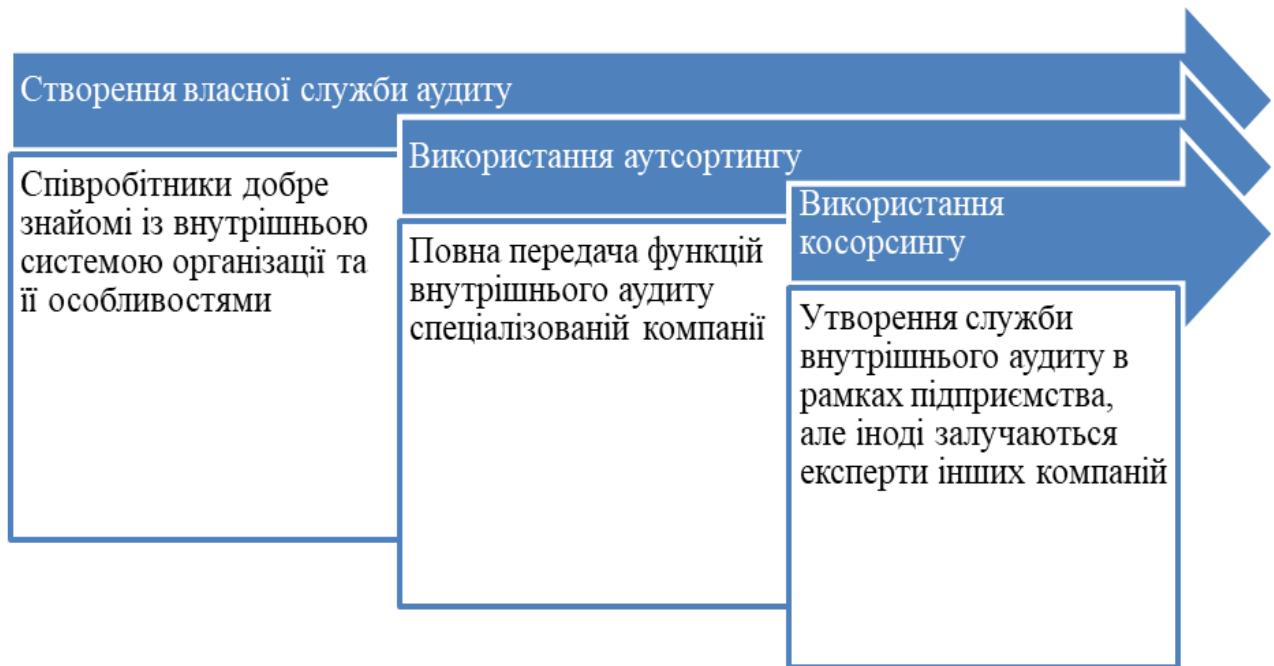


Рисунок 1.7 – Способи організації роботи внутрішнього аудиту

Складено автором

Положення про службу внутрішнього аудиту банку має містити такі розділи:

- завдання і функції служби внутрішнього аудиту банку;
- статус і роль служби внутрішнього аудиту;
- права і обов’язки керівника служби внутрішнього аудиту банку та її внутрішніх аудиторів;
- обсяги й напрями роботи внутрішніх аудиторів;
- обов’язки внутрішніх аудиторів зі звітування [29].

Організація матиме успіх при ефективній організації роботи служби внутрішнього аудиту, якщо будуть опиратись на фактори успіху. Спеціалісти, які забезпечують оптимальне використання ресурсів в організації можуть займати високі посади та мати авторитет серед інших працівників.

Процес організації служби для проведення внутрішнього аудиту поділяється на два етапи: організаційний та технічний. При технічному етапі служба внутрішнього контролю виконує наступні завдання:

1. Проводиться розроблення проєктів організації внутрішньої аудиторської діяльності, де чітко встановлюються та прописуються функції, порядок взаємодій з іншими службами управління, позначається статус аудитора та його зобов'язання та права.
2. Визначається кваліфікаційні потреби до посадовців внутрішнього аудиту.
3. Розробляється порядок ведення стандартів.
4. Розробляється програма за підготовкою та підвищенню кваліфікаційних навичок внутрішніх аудиторів.
5. Проводиться прогнозування потреб у кадрах внутрішніх аудиторів.
6. Складання професійних центрів внутрішніх аудиторів.

При плануванні роботи служби внутрішнього аудиту включає до себе визнання пріоритетних завдань, вибір методів проведення та інструментів аудиторської перевірки, з часом виділяються ресурси та визначається термін виконання перевірки.

На рис. 1.8 показано приблизну схему структури служби внутрішнього аудиту.

Головним є керівник служби. Його задача складати графік перевірок, визначається зі складом служби перевірки, контролює всі перевірки та документальне оформлення результатів аудиторських процедур. Змінити керівника служби має право тільки керівник підприємства, тільки він має право на звільнення та призначення.

Спеціалісти по розрахункам в своїх зобов'язаннях мають проводити аналіз фінансових рухів, проводити консультації по фінансовим питанням, приймають активну участь при складанні програми внутрішнього аудиту та в складанні звітних документів за результатами перевірки.

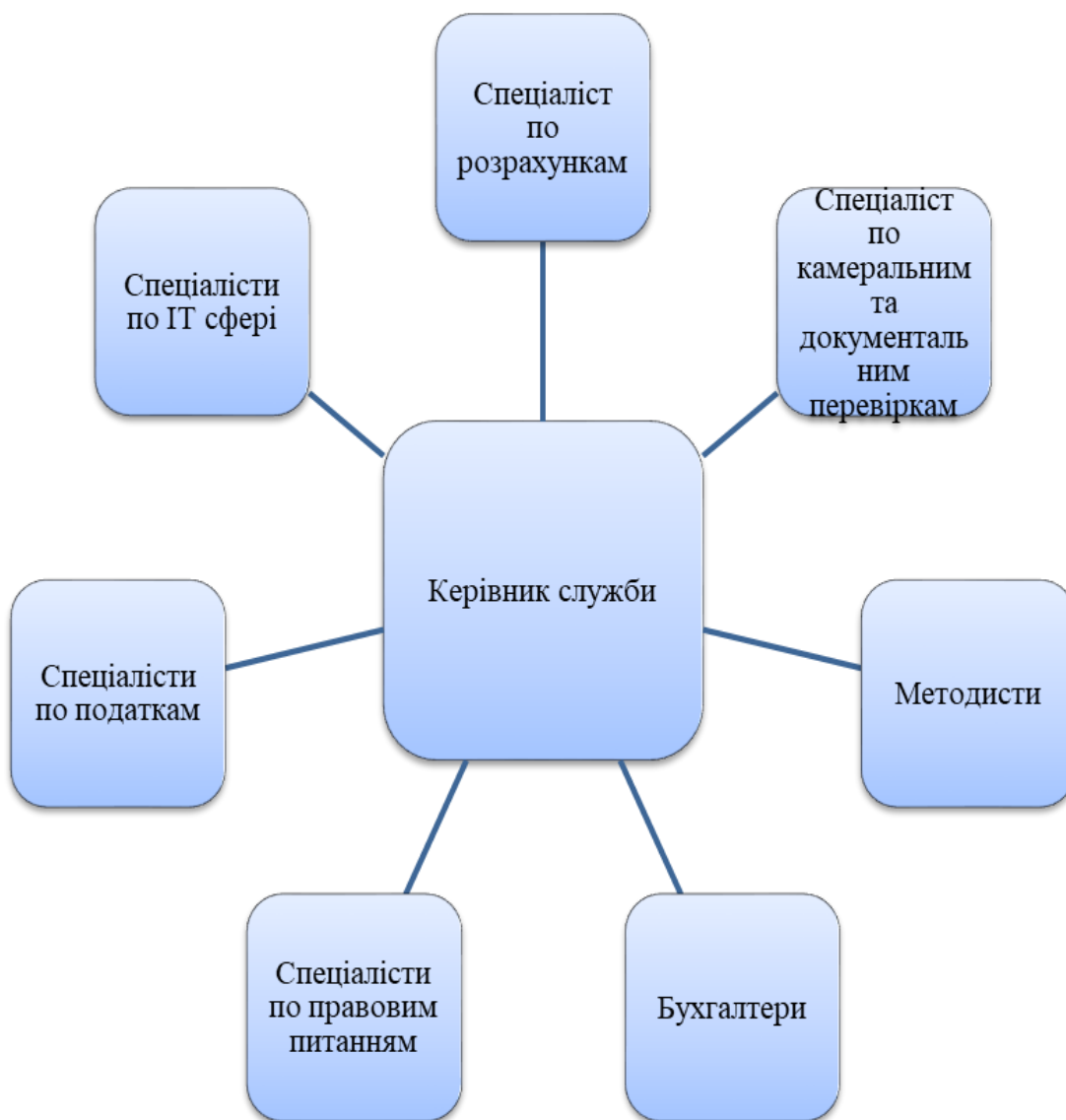


Рисунок 1.8 – Структура служби внутрішнього аудиту

Складено на основі [15]

Спеціаліст служби по перевіркам документів складає план перевірки, її графік, здійснює контроль роботи організації. Повністю інформує керівників служби внутрішнього аудиту про основні аудиторські етапи та результати їх проведення. Приймає участь у підготовці документів про результат перевірки та документально їх оформлює.

До складу служби аудиторських перевірок також можуть входити інші спеціалісти. Це методисти служба, їх бухгалтери, спеціалісти, які відповідають за правові питання перевірки, спеціалісти, які відповідають за податки

організації та інші. Керівники всім цим спеціалістам дають завдання які вони виконують за весь період перевірок та мають нести відповідальність повністю за свої результати.

Щоб служба внутрішнього аудиту мала ефективність існування термін посадовців не повинен перевищувати трьох років, тому що у нього після пройденого цього часу формуються застарілі стереотипи, що може понести за собою неефективність результатів перевірки.

У службу внутрішнього аудиту необхідно вкласти дуже багато зусиль та часу, щоб можливо було доказати свою самостійність та показати всю можливу користь для організації своєю роботою.

До успіху в своїх результатах службу приведе:

1. Незалежність від організації;
2. Чітке розуміння хто за що відповідає;
3. Доступність до інформації організації та її персоналу;
4. Допомога зацікавлених осіб;
5. Стандарти за якими виконується внутрішній аудит та використання міжнародних практик.

Контроль та моніторинг результатів аудиторської перевірки будуть невід'ємною частиною роботи служби внутрішнього аудиту, після необхідно аналізувати всі отриманні данні та виявити проблемні зони та розробити рекомендації для їх запобігання. За допомогою цих дій можна підвищити ефективність управління організації [36].

Важливо розуміти, що забезпечення незалежності служби внутрішнього аудиту та їх об'єктивність в роботі є важливим аспектом для проведення успішного аудиту. Організація служб внутрішнього аудиту в організаціях потребує постійного системного підходу, визначення конкретних цілей та задач, мати тільки кваліфікаційний склад персоналу, планувати кожен свою дію, контролювати та забезпечувати незалежність виконання роботи. Виконання всіх дій які були розглянуті приведе до забезпечення ефективного

функціонування аудиторської служби та забезпечить їм досягнення стратегічних планів та цілей організації.

ВИСНОВКИ ЗА РОЗДІЛОМ 1

Розглянувши теоретичні основи аудиту в організації ми чітко розуміємо, що цей процес включає до себе проведення незалежного аудиту фінансових звітів для оцінювання достовірності інформації організації яку перевіряють.

Аудиторські перевірки тісно пов'язань з знаннями фінансового контролю підприємства, бухгалтерського обліку аналізу діяльності підприємства, через те що аудитор під час своєї роботи використовує бухгалтерські звіти та проводить свою роботу за методами фінансового аналізу та його контролю.

За допомогою аудиторської перевірки можна переконатись та побачити, що всі фінансові показники були враховані в звітності та не були загублені. Перевірки направлені на покращення ефективності фінансової діяльності підприємства та запобігання шахрайства. Людина, яка проводить перевірку повинна бути обов'язково компетентною та максимально знаюча свою роботу, щоб виконувати її більш точно.

Таким чином, теоретична частина аудиторської діяльності базується на чітких принципах слідування та тісно пов'язана з іншими економічними науками. За допомогою перевірок розраховуються методики планування та ефективного проведення аудиту.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

2.1 Характеристика діяльності АТ «ДОЙЧЕ БАНК ДБУ»

Для того, щоб можна було оцінити фінансово-господарську діяльність компанії, необхідно ознайомитись з її особливостями та структурою. В якості досліджуваного об'єкту обрано акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ». Банк займає лідуючу позначку серед усіх комерційних банків нашої країни та входить до складу крупної німецької акціонерної корпорації Deutsche Bank AG, що сьогодні є найкрупнішим учасником валютного ринку за інвестиційною діяльністю та емісійних доходів власних цінних паперів.

Комерційні банки мають декілька принципів своєї роботи, які не виходять за маючі межі ресурсів, що забезпечує кількісні відносини між своїми ресурсними збагаченнями та вкладками, але ще маються характерну специфіку мобілізації ресурсів за банківськими активами. Представляє безготівкові платежі у інші банківські організації, представляє кредитні операції та отримання готівкових коштів які маються на рахунках кореспондента.

Банки, які на своєму ринку попиту займають лікуючі позички максимально заінтересовані, щоб зростав рівень задоволених клієнтів, бути максимально ризикованими на ринці, модернізованими та технологічними, дисциплінованими.

Організаційна структура комерційних банків, яка включає до себе всі підрозділи, спеціалізацію, склад керівників визначається за уставом, в якому вказуються положення органів правління, їх повноваження та відповідальність.

АТ «Дойче Банк ДБУ» в Україні це один з найперших банків міжнародного рівня банківських груп, який відкриває представництво у Києві та починаю працювати у 1993 році. У додатку 1 більш детально розглянуто основну інформацію по банку.

АТ «Дойче Банк ДБУ» являється одним з працюючих офісів Дойче Банку (Deutsche Bank) – одного з найдавніших банків світу. Історія якого бере свій початок ще 10 березня 1870 року у місті Берлін. Головною метою для існування цього банку було зробити систему, яка буде здійснювати банківські операції всіх видів, а також сприяння та полегшення торгових відносин між Німеччиною, іншими країнами європейських країн та міжнародними ринками. Засновником банку був Адельберт Делбюрк. За три роки роботи банк зміг відкрити п'ять представництв, у Бремені, Гамбурзі, Йокогамі, Лондоні та Шанхаї. Банк завжди мав орієнтир на міжнародний бізнес. З часом він прям став відповіддю на гегемонію британських банків, які постійно домінували у питаннях фінансування зовнішньої торгівлі Німеччини. Простими словами кажучи, зробили свого роду імпортозаміщення вітчизняним гравцем зарубіжних.

У самій країні банк постійно проявляв активність для покращення стану її, а саме постійно інвестував у електротехнічну промисловість Німеччини у співпраці з іншими банками країни. Постійно була допомога суспільству, та посилення своїх позицій у банківській сфері.

У 1914 році було оголошено, що Дойче Банк являється найкрупнішим банком у світі. Але через час, ці перспективи зменшались, світова війна дуже сильно вдарила по бізнесу, через що банк лишається майже всіх своїх закордонних активів.

Вже у 1970-х роках банк знову починає грати велику роль у міжнародних відносинах та стає одним із крупніших банків світу.

Водночас маючи мету стати глобальним інвестиційним банком, Дойче Банк завжди мав та притримувався до стратегії, яка була націлена на розширення своїх позицій універсального банку за межами Німеччини.

У середині 1990-х років, Дойче Банк зайняв на стільки потужні позиції у Європі як універсальний банк, хоча і не бувши у рівній степені кожної країни, та зміг швидко завоювати позиції у своїх глобальних конкурентів в області інвестиційного банкінгу. Маючи дуже глибокі кишені, Дойче Банк був готовий

підтримувати свою двосторонню стратегію та зміцнюватись за рахунок додаткових придбань та експансій.

Тому сьогодні Дойче банк – один із найкрупніших постачальників фінансових та банківських послуг у світі. Банк представлений майже в кожній країні, в котрій є підключення до SWIFT системи. Головна штаб квартира банку знаходиться у Франкфурті, Німеччина. Банк приділяє дуже велику увагу інвестиційній діяльності, емісії власних цінних паперів та надає послуги управління великими приватними капіталами. Включає до себе підрозділи комерційних, іпотечних, інвестиційних банків, лізингових компаній та ін.

У структуру банку входять чотири підрозділи, які мають великі можливості для росту. Головною задачею структур виступає об'єднання всіх підрозділів компанії та розподілення зобов'язань між ними (рис. 2.1.).



Рисунок 2.1 – Структура підрозділів Дойче Банк

Складено автором

У глобальному підрозділі корпоративних банків працюють приблизно 8000 працівників, та підрозділ представляє послуги більше чим 150 країнах світу.

Інвестиційний банк продовжує надавати стратегічні консультації корпоративним клієнтам та включає в цей процес діяльність, яка має орієнтир на ринки акціонерного капіталу.

Приватний банк має покращувати свою позицію лідера ринку у Німеччині, як банк який має фокус у Європі висококонкурентного управління активами.

Управлінська компанія має інвестувати в області та грати в активну роль в консолідації галузі управління активами.

Офіс банку, який знаходиться у Києві працює тільки корпоративний банк і не має змогу надавати ніякі послуги для фізичних осіб, включаючи як українських так і іноземних громадян, та фізичних осіб, підприємців.

Банк працює тільки зі 100% іноземними інвестиціями та пропонує повний спектр корпоративних банківських послуг своїм клієнтам. З 29 травня 2017 року (рейтинг регулярно підтверджується), за українською національною рейтинговою шкалою для Дойче Банк Україна встановлено кредитний рейтинг на рівні uaAAA (цей рейтинг демонструє найвищий рівень кредитоспроможності Дойче Банк Україна) [30].

Більш детально, які послуги пропонує банк можна на рис. 2.2.

Банк дуже цінує всіх своїх клієнтів та завжди пропонує їм тільки якісне надання всіх послуг, які відбуваються із застосуванням тільки сучасних інформаційних та новітніх технологій, які спрямовуються на реалізацію онлайн торгівлі.

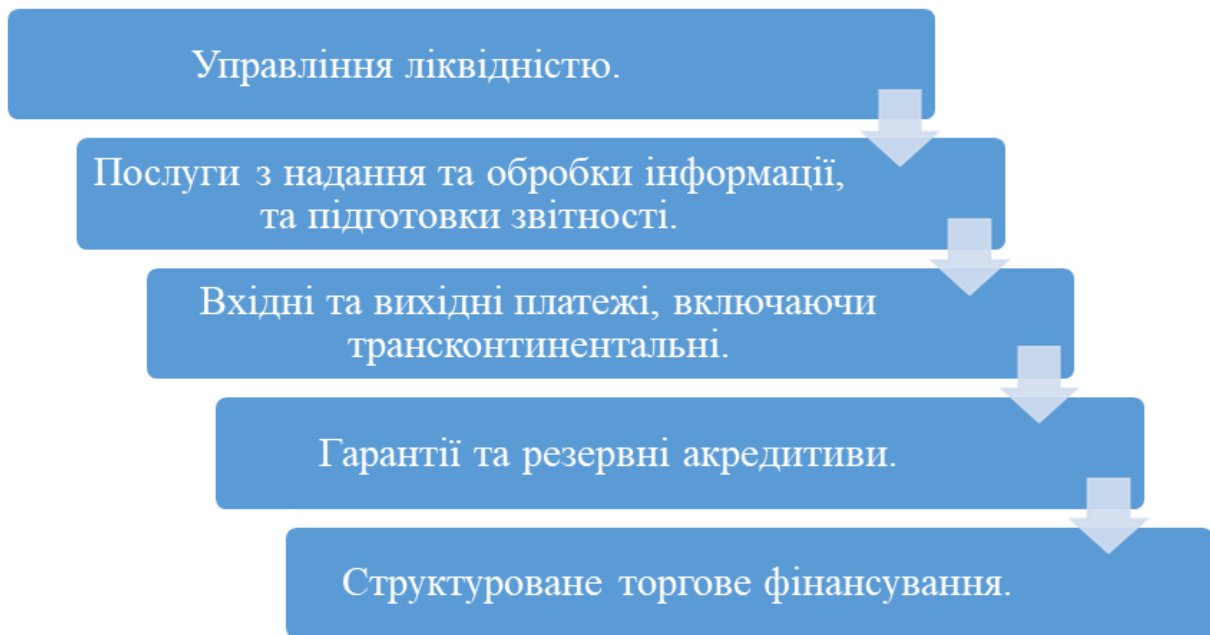


Рисунок 2.2 – Основні послуги банку

Складено на основі [30]

У банках організації головним органом, який відповідає за ряд практичних питань є збір акціонерів. Його задачами є: підтвердження статуту, формування річної звітності банку, вибір Складу директорів, призначення Президенту банку.

Потрібно розуміти, що президент банківської організації має керівництво над Складом директорів, які в свою чергу відповідають за формування інших вищих органів управління банком.

Тому, організаційна структура АТ «Дойче Банк ДБУ» складається із ряду функціональних підрозділів, кількість яких завжди залежить від масштабу організації.

Організаційна структура банку зображена на рис. 2.3. На ній можна побачити, що до складу організаційної структури АТ «Дойче Банк ДБУ» входять такі підрозділи, як президент банку, уряд директорів, адміністрація банку, його комерційний блок, фінансовий блок та технічна підтримка.



Рисунок 2.3 – Організаційна структура «Дойче Банк»

Складено на основі [30]

Тобто, бачимо, що в свою чергу головним представником компанії є президент, якому підпорядковується всі інші блоки

В свою чергу, адміністрація банку в своїй структурі має: секретаріат, юридичний відділ, кадрову службу, службу безпеки.

Комерційний блок у своїй структурі має такі напрями: кредитування, валютні операції, депозити, інвестування, облігації та цінні папери.

Фінансовий блок: бухгалтерію, аудит, внутрішні банкові операції, касу та ревізію.

Технічна підтримка банку включає в собі інформаційну безпеку та ІТ.

Головною метою цієї організаційної структур це встановлення взаємозв'язків між всіма підрозділами та розподілення обов'язків між ними. Організаційна структура АТ «Дойче Банк ДБУ» є лінійно-функціональною, за яким всі підрозділи підпорядковуються генеральному директору. Цю схему можна побачити на рис. 2.4.

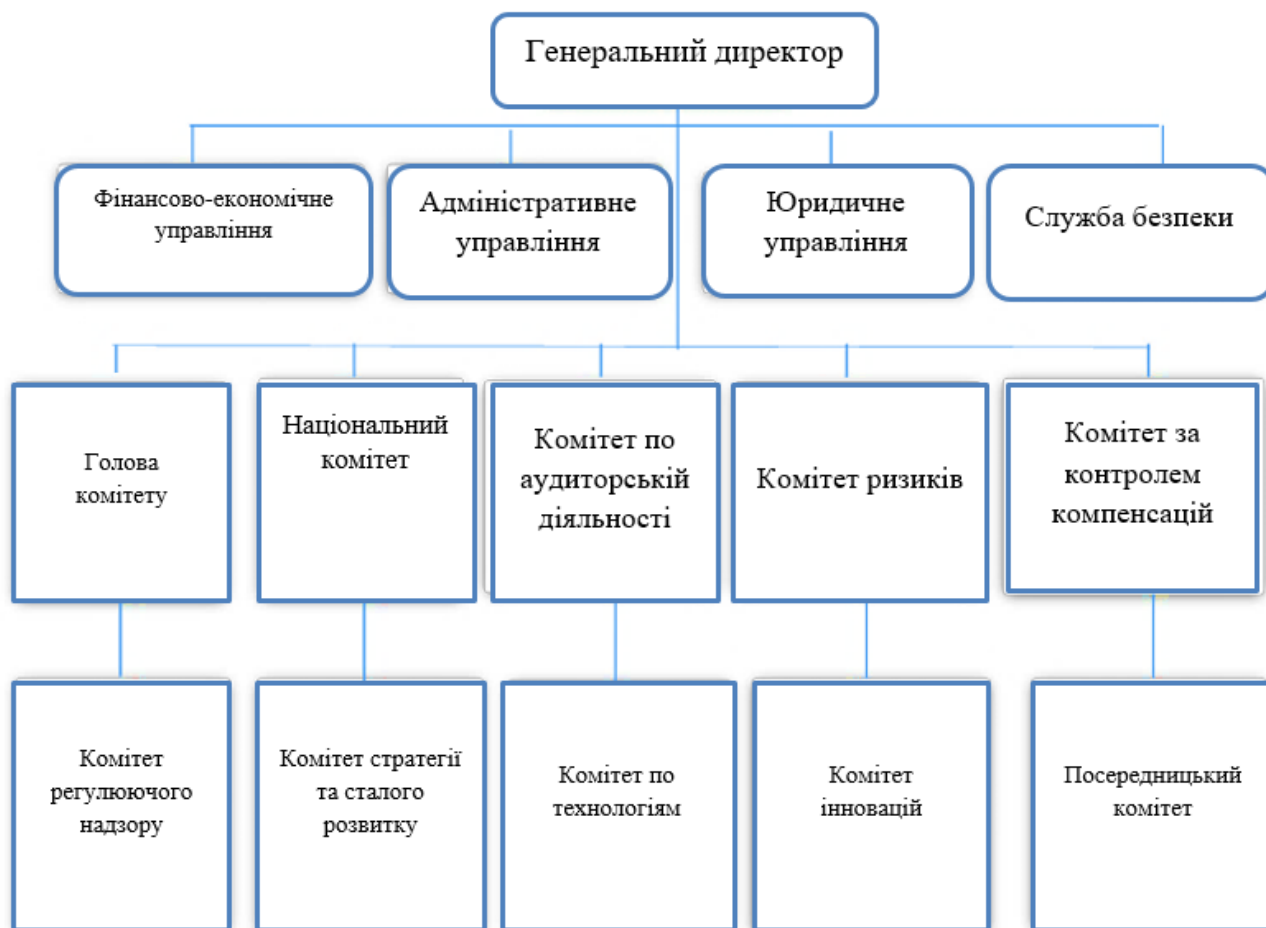


Рисунок 2.4 - Схема організаційної структури АТ «Дойче Банк ДБУ»

Складено на основі [30]

До складу організаційної структури АТ «Дойче Банк ДБУ» входять дев'ять комітетів:

1. Голова комітету.
2. Національний комітет.
3. Комітет по аудиторській діяльності.
4. Комітет ризиків.
5. Комітет за контролем компенсацій.
6. Комітет регулюючого надзору.
7. Комітет стратегії та сталого розвитку.
8. Комітет по технологіям.
9. Комітет інновацій.
10. Посередницький комітет.

АТ «Дойче Банк ДБУ» як корпоративний банк України задовольняє потреби усіх корпоративних клієнтів, фінансових організацій, інвесторів.

В своїх рамках казначейських послуг представляють корпоративним клієнтам рішення щодо управління їх ліквідністю, обміну іноземних валют, розрахунків, фінансуванню та кредитуванню. Ці послуги представлені командою казначейського забезпечення, які тісно пов'язана та працює з інвестиційними Банками для того, щоб забезпечити згоди дій між підрозділами.

Глобальні послуги банку по управлінню грошовими засобами, які ґрунтуються на передових технологіях та опиті команди яка працює, дозволяє як корпораціям, так і фінансовими організаціям генерувати синергію за рахунок підвищення ефективності та автоматизації. Результати включають постійне покращення контролю та зниження витрат за її кордонами, валют та різних типів платежів.

Основна думка полягає в тому, що потенціал, який сьогодні став можливий за допомогою глобального банку, формує майбутнє разом з інноваційними рішеннями.

Корпораціям які працюють з банком необхідно йти в одну ногу разом з нормативно-правовою базою, яка змінюється та покращується, а також зі змінами ринкової інфраструктури та новим технологічним інноваціям. Тому банк представляє їм індивідуальні рішення, які орієнтовані на їх конкретних торгових цілях, та данні які дозволяють підвищувати свою ефективність діяльності та обробляти їх.

З кожним разом всі галузі світу змінюються та адаптуються до сучасних умов існування. Теж саме відбувається і з банківськими організаціями, які є одними з самих динамічних через кількість грошей, які проходять через транзакції. Тому, для того щоб знати усі погрози для роботи в цій сфері з якими може зіткнутись організація, а також виявити її слабкі сторони, можливості та сильні сторони проведемо SWOT-аналіз діяльності АТ «Дойч Банк ДБУ» (рис. 2.5).

Внутрішні фактори	S	Переваги	W	Недоліки
		• Фінансова безпека • Індивідуальна підтримка клієнтів • Економічний зріст • Фокус на обслуговування клієнтів • Індивідуальні підтримка клієнтів		• Посилення конкурентної середи • Проблеми, щодо керування ризиками • Технологічні проблеми • Обмеження популярності банку
Зовнішні фактори	O	Можливості	T	Погрози
		• Обслуговування клієнтів • Конкурентна кредитна продукція • Міцні відносини • Орієнтир на суспільство		• Конкурента середа між іншими банками • Економічний спад • Шахрайства • Зміни в попиті клієнтів • Інфляція та зміни у процентних ставках

Рисунок 2.5 – SWOT- аналіз діяльності АТ «Дойче Банк ДБУ»

Складено автором

На основі проведеного аналізу можна зробити висновок, що банку присутні як сильні сторони, так і слабкі, як погрози, так є і різні можливості. Маючи розуміння всіх цих сторін, можемо розробляти бізнес-стратегії, враховуючи сильні сторони та можливості, та керуючи при цьому слабкі сторони та погрози. Фокус сильних сторін банку знаходиться на тому що вони дають стабільну фінансову безпеку, приділяють багато уваги, щодо обслуговування своїх клієнтів, тим саме забезпечують високе обслуговування клієнтів та довгостроково підтримують з ними відносини. Також дуже мають великі переваги серед індивідуальну підтримку клієнта, виділяє кожному персоналізований час тільки для нього, за допомогою чого будуються міцні відносини та дозволяє працівнику банку швидко реагувати та запити та представляти рівень обслуговування, який має різницю від конкурентів.

Також на основі аналізу видно, що основними погрозами для діяльності АТ «Дойче Банк ДБУ» є конкурентна середа між іншими банками, тому що знаходити клієнтів та закликати їх до себе серед вже зарекомендованих себе банків є дуже важкою задачею. Також під час економічного спаду та труднощів деякі організації зовсім не можуть платити свої кредити , або зовсім

відмовляються від послуг банку, що несе за собою спад у прибутку. Іноді бувають шахрайство, так за допомогою шахраїв банк може погубити якусь важливу інформацію, або гроші банку завдяки кібератакам. Ще до погроз банку віднесемо зміни в тенденціях та попиті клієнтів, та інфляційні зміни, через що йде ризики загубити високу прибутковість банку та можливість пропонувати своїм клієнтам конкурентні кредити та послуги.

2.2 Аналіз основних показників роботи АТ «Дойче Банк ДБУ»

Рівень доходів у комерційних банках має складне значення із сукупного доходу, та із доходу який залежить від обсягів та вартості послуг які надає банківська організація.

Оцінюємо економічний стан АТ «Дойче Банк ДБУ», за допомогою фінансового аналізу, через який побачимо стан банку сьогодні, які показники мають перевагу у роботі банку, виявимо які є негативні та потребують розробку покращення стану. Головним серед фінансового аналізу організації є аналіз його фінансових результатів. Для цього ми на основі фінансових результатів оцінюємо динаміку валового прибутку, чистого прибутку та прибутку до податку.

За даними таблиці, яка знаходиться у додатку Б бачимо тенденцію, що процентні доходи за період 2019-2023 рр. мали від'ємне абсолютне відхилення, та за цей період склали -1582308 тис. грн., що складатиме 72,64%. За цей період і відносно 2019-2021 рр. показники постійно зменшувались на 86,18% та 34,42%. А за період 2022 р. відносно 2021 року процентні доходи підвищились на 27,29% та склали 50594 тис. грн. Значне збільшення доходу відбулось з 2022 року на 2023, що за темпом приросту показник збільшився на 152,49%.

Процентні витрати за період 2019-2023 років, окрім періоду з 2020 по 2021 рр. мали характерний признак збільшення, а в цей період показник зменшився на 41,51%, що за абсолютним відхиленням склав 68522 тис. грн.

Далі при чистому зменшенні, а саме цей показник показав у всьому періоді від'ємну перспективу при якому товари та цінності, які є на складах та починають втрачати свою початкову характеристику піддаються переоцінці. Тому що вартість всіх запасів повинна відповідати ринковій ціні на даний момент часу[39]. Так за період 2019-2023 років показник зменшився на 117,21%.

У період 2019-2023 років комісійні доходи зменшились на 13,2% (3176 тис.грн.), а через збільшення витрат комісійних вони склали 4680 тис.грн. та мали темп приросту у 79,47%. Під час результатів з фінансовими інструментами, іноземними валютами за цей період показники збільшились на 455,16% та за операціями з іноземними валютами склали 34756 тис.грн.

Чисте зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та іншими фінансовими активами постійно зменшувалась у період років які було розраховано у роботі.

Прибуток до оподаткування АТ «Дойче Банк ДБУ» у період 2019-2023 рр. мало за весь період збільшення більше ніж на 336% (181230 тис.грн.), за 2020-2021 рр. темп приросту показника був 7,34% (3975 тис.грн.), на момент 2020 року показник зменшився на 91,05%, що склав 52925 тис.грн.

Витрати на податок на прибуток змінювались так: за весь період часу з 2019 по 2023 рік було збільшення на 319,27% (37888 тис.грн.), у період 2019-2020 років на 13,23% (1570 тис.грн.), у період 2020-2021 років було зменшення на 70,96% (9535 тис.грн.), за період 2021-2022 рр. показник збільшився на 134,21% (5237 тис.грн.), а з моменту 2021 року по 20223 рік покзник збільшився на 40416 тис.грн.

Прибуток, що належить власникам АТ «Дойче Банк ДБУ» з 2019 по 2023 рік збільшився на 338,97% та має значення за цей період 143342 тис.грн.

Для розуміння кінцевого результату після аналізу фінансового стану організації розглянемо схематично на рис. 2.6 чистий прибуток (збиток), весь чистий процентний дохід (витрати).

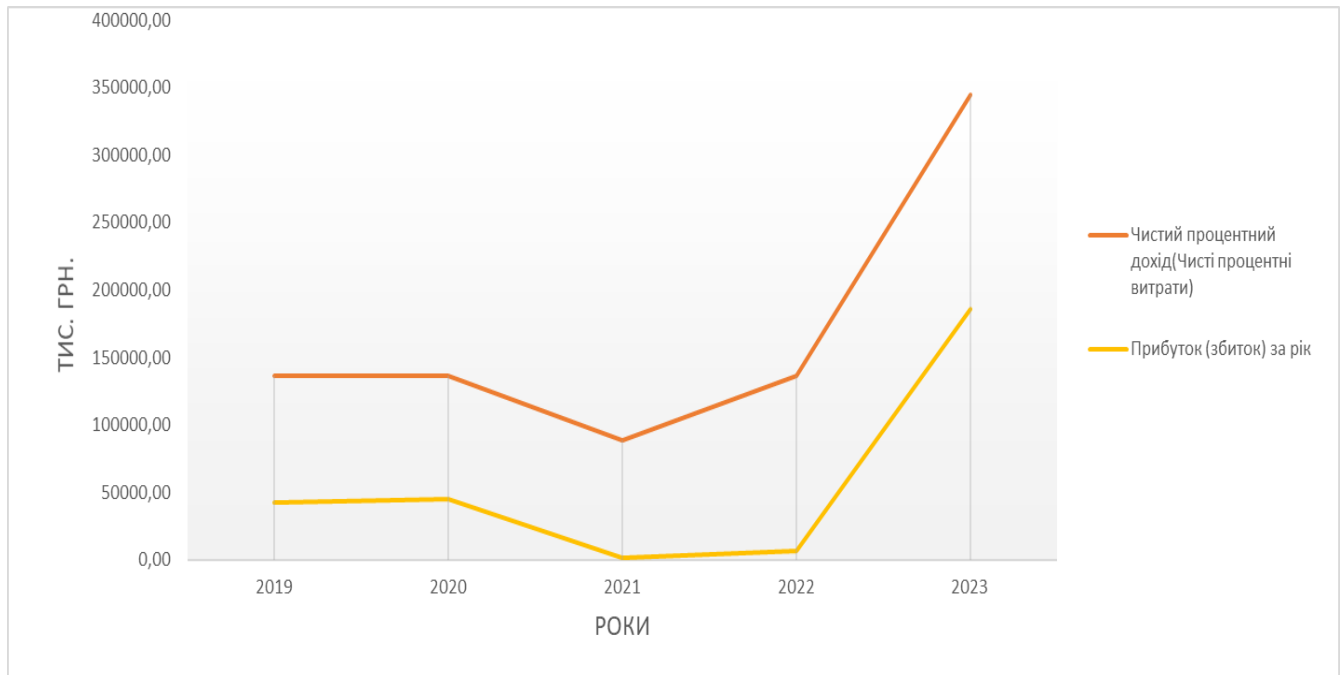


Рисунок 2.6 – Динаміка змін чистого прибутку, чистого процентного доходу за 2019-2023 рр.

Складено автором на основі звітності підприємства

Так за рис. 2.6 видно, що за аналітичний період 2019-2023 років банк отримував прибутки, але тільки з 2020 року на 2021 рік показник зменшився на 97,09% (43390 тис.грн.). А чистий процентний дохід за весь аналітичний період збільшився на 152,92% (208579 тис.грн.), з 2019 по 2020 рр. зменшився незначно, що у відсотковому значенні склав 0,29% (396 тис.грн.), а ось у періоди 2021-2021 рр., 2022-2023 рр. збільшувався на 53,08% та 153,65% відповідно.

Таким чином, майже за весь період часу праці АТ «Дойче Банк ДБУ» можна оцінити позитивно, тому що майже всі показники фінансових результатів мають тенденцію збільшення.

Для того, щоб більш детально розуміти картину фінансового стану АТ «Дойче Банк ДБУ» за звітом про фінансовий стан (Баланс) (див.додатки) проведемо аналіз його складу, структури та динаміки активів, пасивів.

В таблиці у додатку В показано аналіз структури та динаміки активів. За даними таблиці можна зробити наступні висновки, що значну питому вагу у

2019 році за активами склали кредити та всі заборгованості клієнтів перед банком (52,52%). За весь аналітичний період цей показник окрім 2023 року зменшувався, а ось у період 2022 року він складав 13,14%.

Грошові коти та їх еквіваленти мали питому вагу більше всього у 2023 році (63,36%) .

Питому вагу від коштів в інших банках у 2019 році (26,38%), 2020 р. (17,45%), 2021 р. (23,72%), 2022 р.(39,05%) та у 2023 році (53%).

Відстрочені податкові активи за абсолютною зміною у 2018-2020 роках зменшувались на 191 та 29 тис.грн. відповідно, а період другої аналітичної частини збільшувались на 362 та 1119 тис.грн.

На рис. 2.7 покажемо схематично структуру активів за аналітичний період, як вони змінювались. На ньому видно, що активи, крім 2020 року, коли було зменшення на 771584 тис.грн. постійно збільшувались.

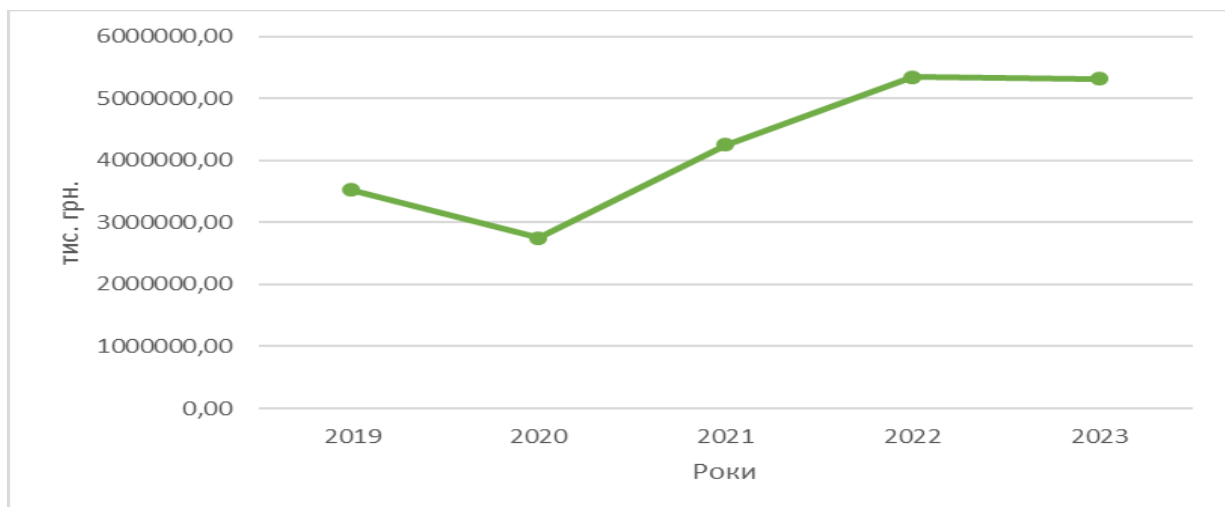


Рисунок 2.7 – Динаміка активів за 2019-2023 рр.

Складено автором на основі звітності підприємства

Далі проведемо аналіз структури та динаміки пасивів АТ «Дойче Банк ДБУ» за аналітичний період 2019-2023 рр. (Додаток Г). За даними цієї таблиці видно, що пасиви банку майже весь період за кожним показником збільшуються. Схематично розглянемо кожний з них. На рис.2.8 показано, що у

2021 році зобов'язання АТ «Дойче Банк ДБУ» зменшились значно відносно всіх років, та складала 2378313 тис.грн.

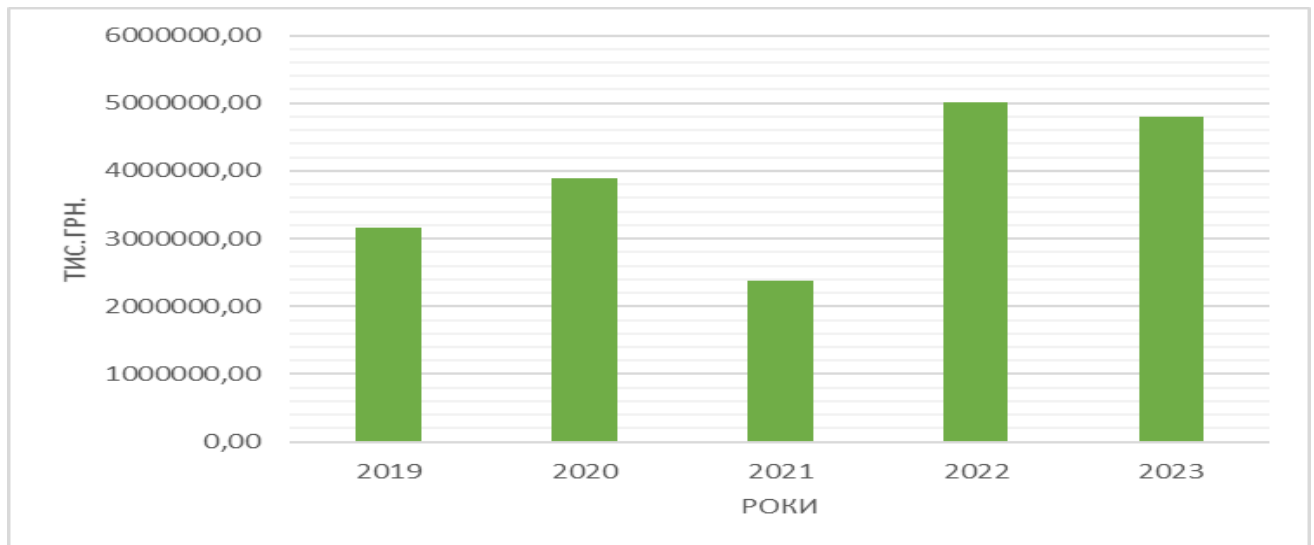


Рисунок 2.8—Аналіз динаміки пасивів за 2019-2023 рр.

Складено автором на основі звітності підприємства

В зобов'язаннях банку більшу частину складають кошти в банку, по кожному року цей показник перевищує позначку 98%. Схематично питому вагу зображено на рис.2.9.

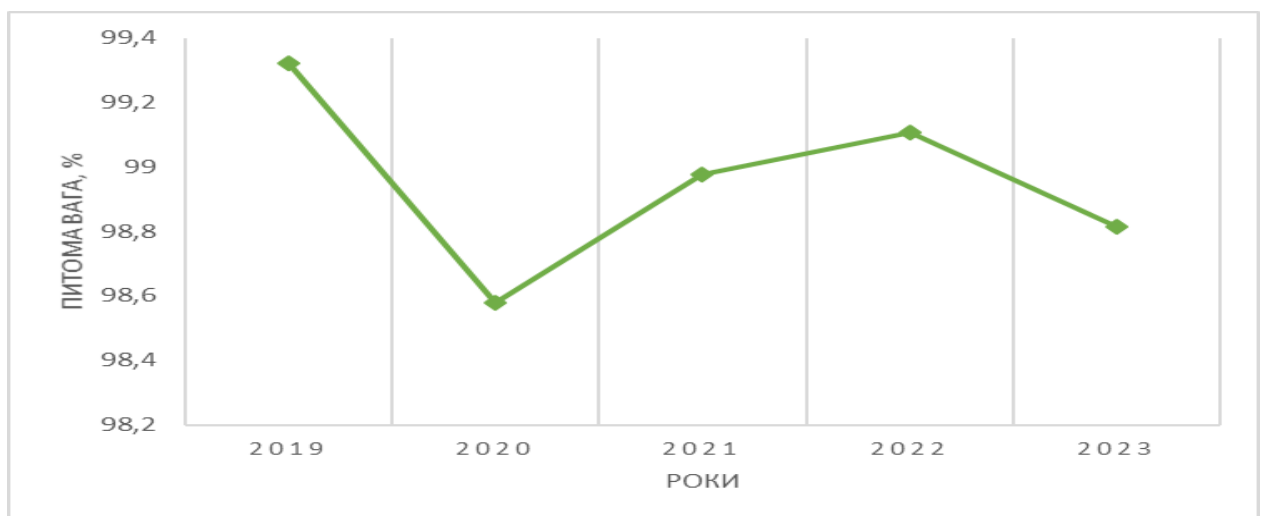


Рисунок 2.9 – Питома вага коштів в банку за 2019-2023 рр.

Складено автором на основі звітності підприємства

Зобов'язання банку, щодо поточного податку на прибуток у 2020 році зменшились на 1651 тис.грн., 2021 р. на 2286 тис.грн., а у період 2022-2023 років збільшувався показник на 2736 та 16311 тис.грн. відповідно. На рисунку 2.10 зображено схематично динаміку абсолютного змінення показника.

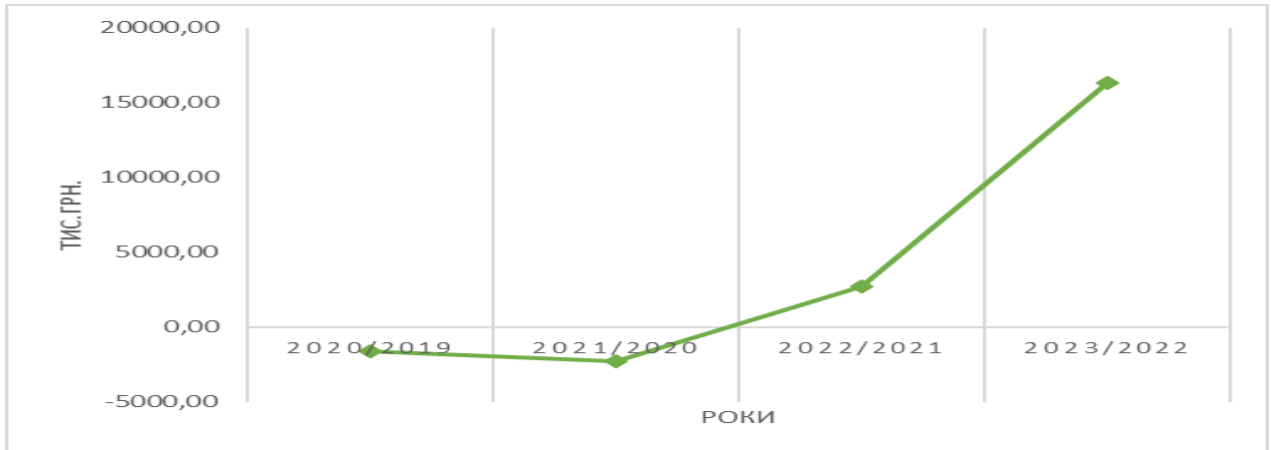


Рисунок 2.10 –Динаміка абсолютного відхилення зобов'язань, щодо поточного податку на прибуток за 2019-2023 рр.

Складено автором на основі звітності підприємства

Далі на рис. 2.11. схематично видно зміни резервів за зобов'язаннями, інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання.

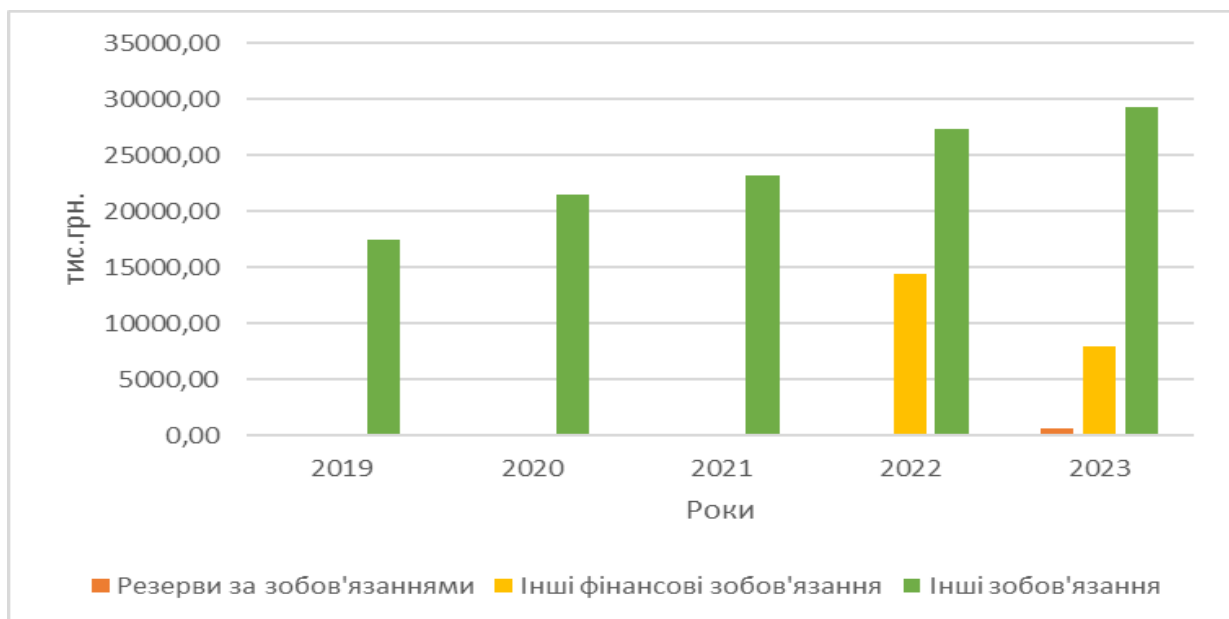


Рис. 2.11 – Зміни резервів

Складено автором на основі звітності підприємства

Добре видно, що інші фінансові зобов'язання з 2019 по 2021 рік були рівні нулю. Потім вони з'явилися та склали відповідно 2022 року та 2023 14424 та 7950 тис.грн. відповідно. Резерви та зобов'язання не постійно, то збільшуються, то зменшуються. Інші зобов'язання у АТ Дойче Банк ДБУ» постійно збільшувались та на кінець 2023 року склали 29294 тис.грн.

За аналітичними даними за 2019-2023 роки видно, що ситуація в банку неоднозначна. Показники діяльності то збільшувались, то зменшувались, можна зробити висновок, що АТ «Дойче Банк ДБУ» має нестабільну економічну обставину.

2.3 Аналіз проведення аудиторської перевірки на АТ «Дойче Банк ДБУ»

Виходячи з системи законодавства АТ «Дойче Банк ДБУ» для проведення аудиторської перевірки наймає зовнішні аудиторські фірми для проведення аудитів. Фірма завжди перевіряє повний пакет документів, який був підготовлений заздалегідь, в який входять баланси, звітності, декларації, примітки, додатки.

Для того, щоб починати перевірку достовірності інформації у фінансовій звітності АТ «Дойче Банк ДБУ» визначимо основні аналітичні об'єкти для. При останній перевірці були задіяні наступні об'єкти (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Основні об’єкти аналізу перевірки АТ «Дойче Банк ДБУ»

№	Основний об’єкт аналізу	Метод перевірки	Принцип побудови вибірки
1	Основні засоби	Вибірковий	Більш суттєві операції, цільовий відбір за видами основних засобів
2	Дебіторська та кредиторська заборгованість	Вибірковий	Більш суттєві операції, цільовий відбір по видам кредиторської та дебіторської заборгованості
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	Вибірковий	Більш суттєві операції, цільовий відбір по видам
4	Поточний податок на прибуток	Вибірковий	Більш суттєві операції, цільовий відбір по видам
5	Чистий прибуток (збиток)	Вибірковий	Більш суттєві операції, цільовий відбір по видам

Складено автором

Фірма при організації внутрішнього аудиту спочатку видала приказ про позначення головного аудитора перевірки та групі. Проаналізувала данні попередніх аудиторів, після чого зробила зауваження за об’єктами які перевіряються.

Потім наступним етапом було складання плану перевірки (рис.2.11). В якому вказується календарний графік робіт та обов’язки по підрозділам. Після процесу перевірки було розглянуто первинні документи банку та всі його облікові реєстри в цей час визначались способи по виконанню роботи за кожним завданням з плану перевірки.

ЗАГАЛЬНИЙ ПЛАН АУДИТУ

Організація, що перевіряється	
Період аудиту	
Кількість людино-годин на перевірку	
Керівник аудиторської перевірки	
Запланований аудиторський ризик	
Запланована суттєвість	

№ пор.	Заплановані види робіт	Період проведення	Виконавець	Примітки

Керівник аудиторської фірми _____
(підпис)

Керівник аудиторської перевірки _____
(підпис)

Рисунок 2.11 – План-програма внутрішнього аудиту

Складено на основі [32]

За планом-програмою аудиту можна дізнатись в яких межах будуть проводитись роботи за організацією по внутрішньому аудиту за час запланованого періоду. Іноді це планування включає до себе визначені межі. Перш за все виконується перевірка таких показників як банк та каса, закупки та інвентаризація організації. Через те що виконання програми внутрішнього аудиту в організації має свої специфічні моменти та робить свій фокус на внутрішньому контролі то тут потрібно більш детально розбиратись із цими межами, та правильно їх задокументувати. Іноді під час плану програми внутрішнього аудиту потребується робити багато роботи в інших областях з найбільшими високими ризиками. Для того щоб розуміти кращий спосіб складання плану програми треба відштовхуватись від того, чи є розуміння внутрішнього контролю та процедур, а також характер їх циклів виконання. Іноді ці процедури внутрішнього аудиту можуть писатись на основі знайдених ризиків.

За тим моментом, що є потреба у плані та його програмі аудиторські перевірки корегуються. Вся інформація вноситься в їх зміст та дає змогу для

забезпечення повної перевірки основних шляхів діяльності та вирішити проблеми.

РЕКОМЕНДОВАНА ФОРМА ПРОГРАМИ АУДИТУ					
Організація, що перевіряється					
Період аудиту					
Кількість людино-годин					
Керівник аудиторської перевірки					
Запланований аудиторський ризик					
Запланована суттєвість					

№ пор.	Перелік аудиторських процедур за розділами аудиту	Період проведення процедур перевірки	Виконавець	Назва робочих документів аудитора	Примітки

Керівник аудиторської фірми _____
(підпис)

Керівник аудиторської перевірки _____
(підпис)

Рисунок 2.12 – Нормативна форма програми аудиту

Складено автором

У ході аудиту документована процедура, що перевіряється, обговорюється аудитором із працівниками підприємства, щоб переконатися, що всі процеси і їхня робота зрозумілі правильно та процедура виконується.

За рекомендованою нормативною формою аудиторських програм та його планування будуть включатись положення та перелік процедур які будуть перевірятись, всі дані про організацію, хто буде керівником, період для проведення перевірок, які можуть виникнути ризики та розуміння відповідальності по завданням перевірки.

Для підвищення якості планування, скорочення витрат часу використовуються стандартні програми аудиторської перевірки, які аудитор може відкоригувати з урахуванням особливостей її застосування в умовах конкретного підприємства та оцінки системи внутрішнього контролю. Зміни

стандартної програми, що в основному стосуються аудиторських процедур, обов'язково документуються з висвітленням причин.

ВИСНОВОК ДО РОЗДІЛУ 2

В даному розділі ми розглянули організаційну структуру АТ «Дойче Банк ДБУ». Було проведено аналітичну роботу для оцінки ефективності організації на основі аналізів фінансових показників за 5 років з 2019 по 2023 рік. Банківська організація має фактори які негативно впливають на її роботу. Але ж більшість показників показали, що організація справляється зі своїми поставленими задачами та тут можна зробити висновок, що діяльність яку виконує організація є успішною більш менш та ефективною, що каже про конкурентоспроможність на своєму ринці.

За аналітичними даними за 2019-2023 роки видно, що ситуація в банку неоднозначна. Показники діяльності то збільшувались, то зменшувались, можна зробити висновок, що АТ «Дойче Банк ДБУ» має нестабільну економічну обставину.

Всі документи та акти, за допомогою яких можна підтвердити проведення аудиторських перевірок складаються відповідно до вимог та положень по документальним забезпеченням та завжди своєчасно затверджуються директором та керівником аудиторської служби.

Аналіз результатів після проведення аудиту виявляє проблемні моменти та недоліки та за його допомогою складається рекомендація та пропозиція керування та керівництво готує звіт про виконану роботу.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

3.1 Розробка рекомендацій по вдосконалення системи внутрішнього аудиту

Формування системи внутрішнього аудиту в організації відіграє одну з важливих ролей та несе великий вклад до формування ефективної системи її діяльності. Від системи роботи внутрішнього аудиту залежать багато факторів, один з них, це якими будуть відношення між довірою людей до банку. Все більше і більше організацій проводять перевірки за допомогою внутрішнього аудиту для досягнення своїх цілей. Сьогодні через підвищений інтерес та зацікавленість до системи внутрішнього аудиту зростає кількість клієнтів, які звертаються до незалежних аудиторів.

Тому через таку підвищену зацікавленість аудиторам постійно потрібно розробляти нові модернізовані системи, поглиблювати знання в системах міжнародних стандартів, тому що банківські організації повинні мати уявлення і ставити в пріоритеті підвищення послуг аудиторської роботи, і влюбий час могли достойно бути конкурентоспроможним.

Розглянувши та вивчивши питання внутрішнього аудиту можна запропонувати наступні дії для вдосконалення цієї системи (рис. 3.1). За рисунком видно, що були запропановані наступні дії для вдосконалення системи внутрішнього аудиту:

1. Кожного разу керівник служби аудиту після проведення перевірки аналізує якість виконаної роботи аудиторами, з часом з втіленням у роботу цієї пропозиції робота аудиторів буде ставати тільки ефективнішою.

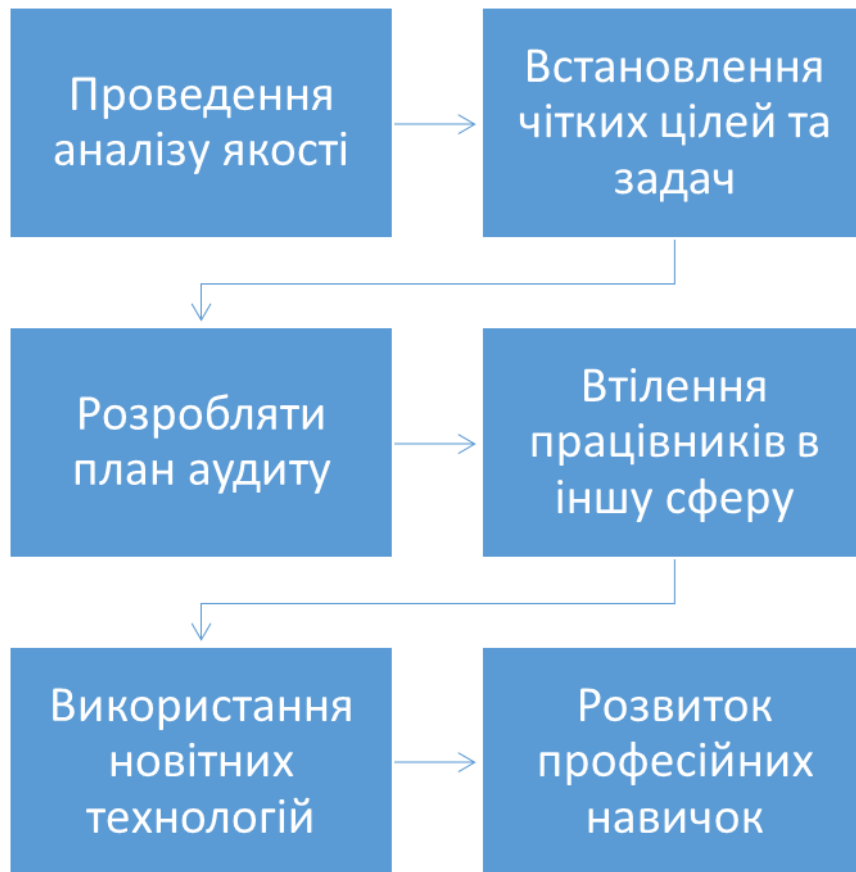


Рисунок 3.1 – Рекомендовані дії для вдосконалення внутрішнього аудиту

2. Перед початком проведення внутрішнього аудиту потрібно чітко та зрозуміло встановити цілі та задачі, які треба буде виконати в результаті проведення перевірки, вони можуть нести в собі інформацію про виявлення та аналіз системи контролю, мати оцінку діяльності організації банківської організації на законодавчому рівні.

3. Розробка плану аудиту в цій сфері завжди є дуже важливим моментом. В плані обов'язково треба вказати методи та прийоми за допомогою яких буде проводитись аудит. План повинен бути змістовим та поглинати в собі всі можливі аспекти організації.

4. Для перевірки знань працівників служби внутрішнього аудиту час від часу можливо давати завдання яке не відноситься до його підрозділу, це приведе до розуміння та оцінки рівня знань працівників, та більше мати запобігання від випадкових помилок.

5. Новітні та сучасні технології можуть спростувати та привести до прискореного процесу проведення внутрішнього аудиту. Сьогодні існують безліч проф. програм та систем, за допомогою яких автоматизовано якусь кількість аудиторських процедур. За допомогою використання сучасних технологій покращується управління даними та забезпечується безпечне керування інформацією та покращується якість звітів аудиторів.

6. Під розвитком професійних навичок розуміється постійне та безперервне навчання та розвиток персоналу. Якість складання аудиторських заключень на пряму залежить від компетентності працівників, які беруть участь в аудиторській діяльності організації. Важливо завжди навчатись, поглиблювати свої знання, вивчати нові методи та підходи внутрішнього аудиту, а також постійно підвищувати свою кваліфікацію.

Для підвищення якості рівня виконання та забезпечення великої кількості клієнтів, які буду задоволені роботою аудиторів сьогодні є їх головною ціллю при вдосконаленні своєї системи. В цілому аудит це такий інструмент покращення, за допомогою якого підвищується цінність організації та роблячи систему якості компетентної.

3.2 Пропозиції щодо покращення системи внутрішнього аудиту в банківській організації

Для покращення системи внутрішнього аудиту можна запропонувати такі процеси:

1. В обраній аналітичній організації керівництво викликає завжди групу аудиторів із зовнішніх організацій. Для того, щоб можна було частіше проводити перевірки можна запропонувати відділу бухгалтерії АТ «Дойче Банк ДБУ» в якому знаходяться 8 робітників, виділити 2 людини, які будуть відповідати за проведення перевірок у більш систематичній формі. Постійно будуть проводити більше нових перевірок. Будуть оцінювати програмні забезпечення, правильність фінансових показників. Будуть постійно перевіряти

повноту та своєчасність внесення показників. Після перевірок та оцінки ефективності внутрішнього аудиту будуть розробляти пропозиції, щодо поліпшення банківської установи, та запобігання там якихось недоліків. Будуть попереджувати зловживання.

Їх основними задачами при виконанні та проведенні внутрішнього аудиту будуть:

- Відслідковувати моменти, які можуть якось впливати на результати роботи організації;
- Виявляти помилки та недоліки організації;
- Попереджувати щодо виникнення можливих погроз.

Втілення системи внутрішнього аудиту це перш за все довгий та трудомісткий процес, але якщо його спланувати та правильно реалізувати, то банківська установа зможе максимально оптимізувати свою роботу, з часом буде тільки підвищувати свою ефективність та знижати ризики. Все це приведе до стійкого успіху.

Функціональне зобов'язання виділених внутрішніх аудиторів буде:

- Оцінка з аналізом ефективності системи внутрішнього аудиту;
- Проведення внутрішніх аудитів для виявлення ризиків та недоліків;
- Розробка рекомендацій для покращення якості процесів в організації;
- Покращувати та реалізовувати управлінські рішення;
- Забезпечувати дотримання законодавчих та нормативних актів;
- Підтримувати завжди незалежність та об'єктивність в своїй діяльності;
- Підвищувати рівень професіоналізму.

Такий варіант буде нести в собі позитивні зміни, та постійно навчати та розвивати свої працівників в різних сферах. Вони постійно будуть вивчати нові підходи, підвищувати свою кваліфікацію, професійні навички. Ще одним плюсом йде, що додаткових витрат ця пропозиція за собою нести не буде, тому що ті хто будуть виконувати внутрішній аудит, вони просто будуть отримувати свою заробітну плату за виконання своєї роботи, просто в них будуть змінені

функціональні призначення робіт. Тут і впливає наступний позитивний момент, що вони мають можливість суміщати свої зобов'язання, водночас займатись і складанням внутрішнього аудиту і обліком організації. Тому тут керівник буде мати можливість зменшити витрати на нових працівників та їх навчання.

Ще одним позитивним моментом буде, що це робітники бухгалтерії, які постійно мають доступ до фінансових документів організації, що може забезпечити їх облегшення при проведенні внутрішнього аудиту.

Позитивний момент є і у тому, що ці правники будуть мати швидку реакцію на зміни в організації, тому що бухгалтерський відділ більш за все часто перший дізнається та бачить зміни щодо фінансових операцій, це дозволить більш швидко реагувати на потенційні ризики та проблеми компанії.

2. На сьогоднішній день під час активного втілення автоматизації в будь-яку діяльність нашого життя є багато пропозицій до підключення автоматизованої системи управління організації. Так як за останні роки сфера аудиту в світі прийняла на себе значні зміни та покращення результативності в своїй роботі, система також сильно була збагачена дослідженнями втілення автоматизації та комп'ютеризації.

Зараз ситуація змінилась настільки, що за результатами досліджень показують, що втілення інструментів автоматизованої системи аудиту приводить до значного зниження витрат. Програмне забезпечення автоматизації, яке допомагає організації в підтримувати відповідність вимоги з більшої частини точності та ефективності.

В результаті всіх дій організація отримує головну ціль – зростає ефективність діяльності організації. За структуризацією проведення автоматизованої системи внутрішнього аудиту автоматизація процедур дозволяє аналізувати стан організації на постійній основі. На рис. 3.2. показано етапи автоматизації для проведення аудиторської перевірки.

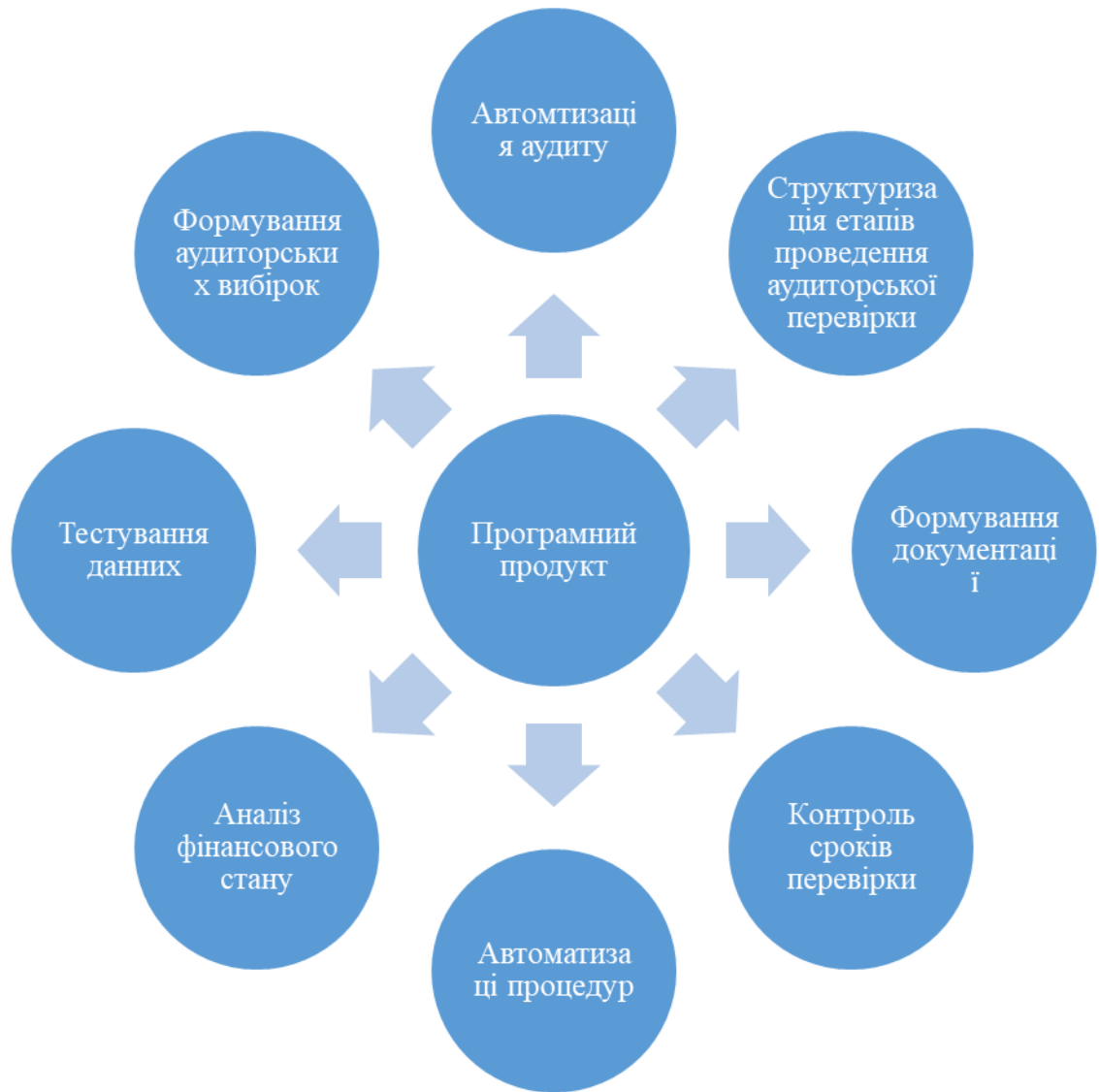
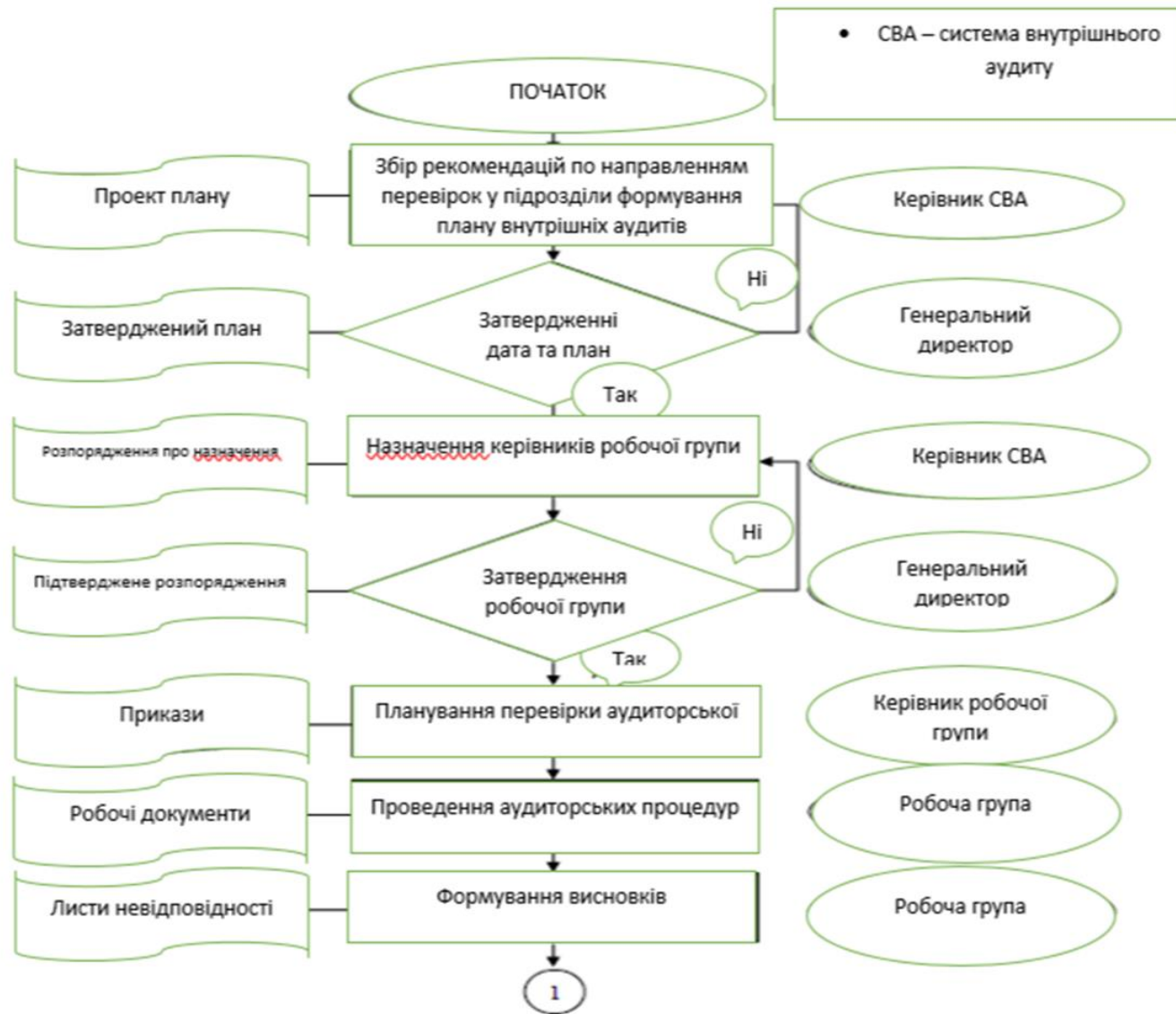


Рисунок 3.2 – Етапи автоматизації проведення внутрішнього аудиту

Складено автором

Важливим на етапі проведення внутрішнього аудиту є зацікавленість сторін з інших підрозділів аудиту під час проведення перевірок. Також важливе значення визначається у виявленні та формуванні максимально детальних звітів після проведення кожної процедури аудиту, де обов’язково треба вказати помилки та недоліки, якщо такі існують.

За допомогою автоматизації було побудовано алгоритм структури внутрішнього аудиту в діяльності банківської організації. Розроблений план представлено на рис. 3.3.



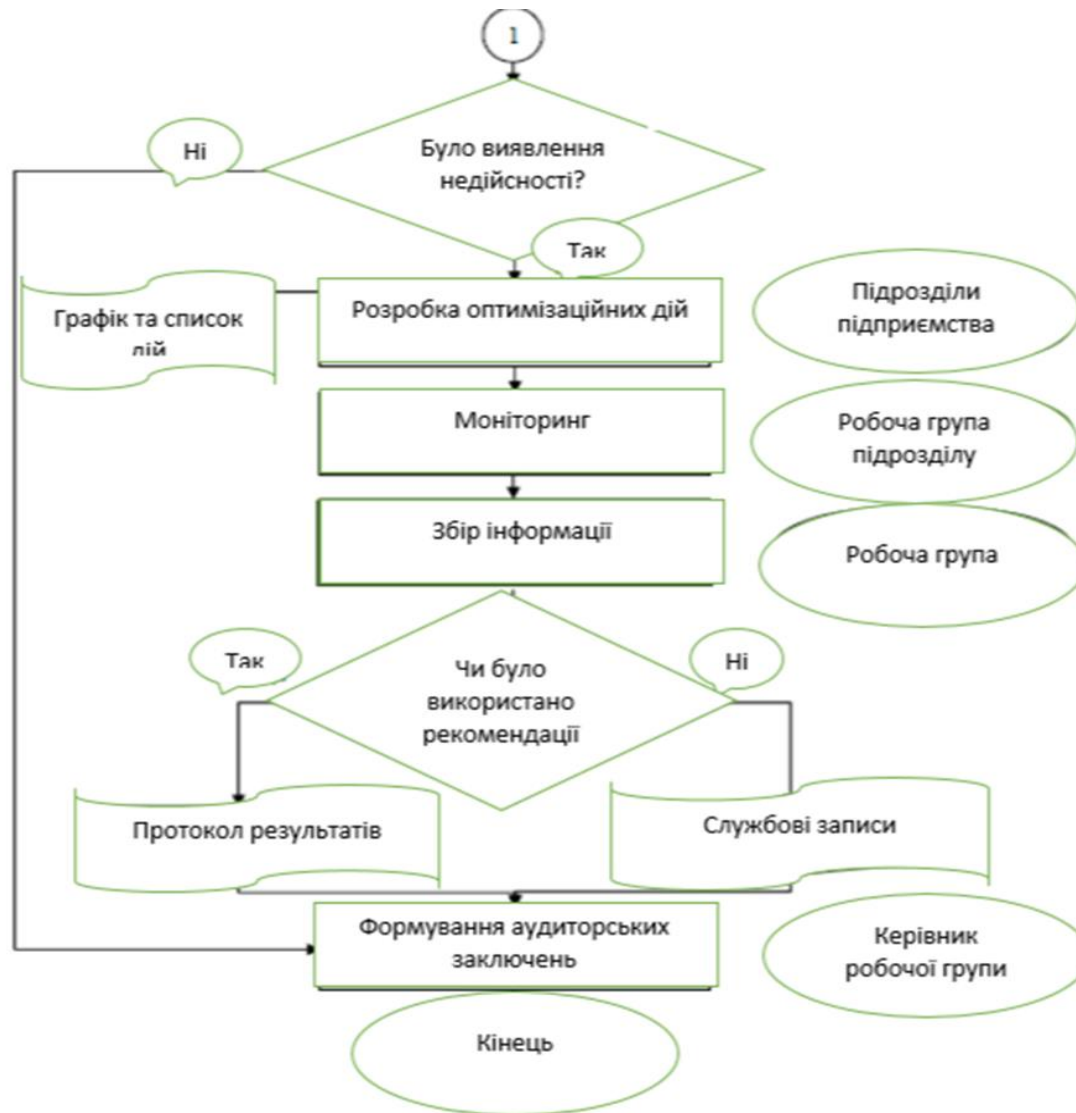


Рисунок 3.3 - Процес автоматизації системи внутрішнього аудиту

Складено автором

У алгоритмі вказано програму проведення внутрішнього аудиту . Можна зробити такі висновки :на етапі планування аудиторських перевірок йде програма по структуризації процедур, вносяться дані за документами та відбувається їх затвердження.

Перед самим початком формування плану перевірки СВА робить запит з кожного підрозділу банку інформацію про ризики.

До основної інформації, яка вноситься має бути представлена наступна інформація: цілі, задачі, об'єкти аудиторської перевірки, період за який будуть перевіряти, керівники груп аудиту, особовий склад групи, бюджет.

Керівником робляться розрахунки витрат часу на кожне завдання. За результатами складається розпорядження про план програми.

За результатами отриманими під час аналізу інформації формується аудиторська програма, що буде до себе включати:

1. Найменування організації;
2. Цілі аудиту;
3. Об'єкти аудиту;
4. Період проведення перевірки;
5. Склад робочої групи;
6. Дата подання готового звіту.

Далі за результатами перевірки звіт аудитора подається керівнику внутрішнього аудиту, він все перевіряє, та в разі не виявлення похибок згоджує його. Тільки після цього можна випускати приказ про проведення аудиторської перевірки, всім підрозділам.

Для того, щоб можна було провести автоматизацію системи внутрішнього аудиту можу запропонувати наступні способи:

1. Використовувати системи для управління внутрішнього аудиту, за їх допомогою можна планувати аудиторські перевірки, складати звіти, вказувати відповідальних осіб за його проведення, контролювати проведення та виконання плану програми аудиторської перевірки.

2. Використовувати аналітичні дані для перевірки, за допомогою яких можна автоматизувати процес аналізу цих даних та виявляти похибки.

3. Використовувати автоматизовані інструменти за допомогою яких йде збір та аналіз даних, що дозволяють автоматизувати процеси збору, обробки інформації отриманої та проведенню внутрішнього аналізу для виявлення ризиків.

За допомогою запропонованих пропозиції будуть йти тільки позитивні моменти, за допомогою яких можна збільшити ефективність та точність аудиторських перевірок, тому що автоматизації дозволяє проводити більш комплексні та точні перевірки, за допомогою яких виявляються більше похибок.

Також до позитивних змін при автоматизації будуть відноситись те що буде скорочено час, який буде використано для проведення перевірок. Спрощується управління аудитом, тому що йде забезпечення більш комфортних форм для управління процесом перевірки, якості його виконання.

З часом тільки покращується звітність та прозорість, а це ми ставили як головну мету проведення внутрішнього аудиту в організації. Автоматизація процесу дозволяє складати більш детальні звіти, їх аналіз та документувати за результатами аудиторської перевірки та покращувати їх проведення.

ВИСНОВОК ДО РОЗДІЛУ 3

Результатом дослідження даного розділу йдуть шляхи вдосконалення та покращення системи внутрішнього аудиту в організації. До головних рекомендацій відносяться: визначення цілей, розробка правильного та чіткого плану, забезпечувати максимальний доступ до інформації, строго слідкувати за проведення аудиторських перевірок.

За допомогою запропонованих та розроблених шляхів покращення системи внутрішнього аудиту в банківських установах керівництво досягне моментів, що з часом буде покращуватись якість його основних показників,

буде скорочуватись час на заповнення звітів, що приведе до його більш точного безпомилкового заповнення .

ВИСНОВКИ

Організація системи внутрішнього аудиту в банківських установах та на різних підприємствах являється ефективним засобом, який включає до себе міри оптимізації діяльності компанії, та дозволяє виявити резерви для підвищення ефективності показника. Важливо розуміти, що система внутрішнього аудиту в діяльності організації є невід'ємною її частиною.

Основною цілю магістерської роботи було розробка теоретичних основ аудиторської діяльності підприємства, оцінка та аналіз ефективності діяльності підприємства, розробити направлення на вдосконалення впровадження системи внутрішнього аудиту. Цілі було досягнуто та виконано.

Під час написання дипломної роботи об'єктом дослідження була система внутрішнього аудиту АТ «Дойче Банк ДБУ».

Предметом роботи були використанні стратегічні та методичні положення з проведення аудиторської діяльності на підприємстві.

Під час написання було виконано наступні задачі:

- розкрито сутність аудиту та вся необхідність для проведення;
- були розглянуті та досліджені нормативно-правові акти перевірок;
- ознайомились з внутрішньою структурою та організаційною структурою внутрішнього аудиту;
- проведено аналіз основних характеристик діяльності підприємства;
- проведено аналіз основних показників компанії;
- було розроблено аналіз щодо проведення аудиторських перевірок;
- розроблено рекомендації по вдосконаленню системи внутрішнього аудиту;
- було розроблено пропозиції для покращення системи внутрішнього аудиту.

У роботі було досліджено теоретичні основи аудиторської діяльності, які вони мають види, класифікації та їх особливості. Проаналізовано було стан

ефективності процесу роботи АТ «Дойче Банк ДБУ» та за цим результатом було запропоновано можливості направлення на вдосконалення впровадження системи внутрішнього аудиту в банківських установах.

Під час розглядання теоретичних основ внутрішнього аудиту було чітко зрозуміло, що до процесу входять проведення незалежного аудитора для того щоб оцінити чи достовірна інформація яку дає організація.

Всі аудиторські перевірки пов'язані з розумінням та знанням фінансових контролів організації, їх обліку та звітів, за допомогою яких аудитор проводить свою роботу за методами фінансових аналізів та його контролю.

Під час написання, було показано, що аудитор за час своєї роботи базується на принципах слідування та тісно пов'язує свою діяльність з іншими економічними науками.

За допомогою проведеного аналізу та розробки впровадження внутрішнього аудиту в організації було виявлено ряд проблем, які можуть нести вплив на ефективність діяльності організації. Через регулярні перевірки аудитора їх вдається запобігти та покращити стабільність компанії.

Актуальність обраної теми магістерської роботи обумовлена аналізом наукової періодики. За допомогою аналізу стану організації було ідентифіковано поняття та виявлено проблеми організації служби внутрішнього аудиту.

За результатами впровадження покращень та комп'ютеризації аудиторської діяльності в організації було розроблено, що завжди потрібно визначати свою мету роботи, розробляти правильний та чіткий план за яким буде слідувати аудитор, мати забезпечений доступ до всієї інформації та звітності організації.

За допомогою запропонованих та розроблених шляхів покращення системи внутрішнього аудиту в банківських установах керівництво зможе досягти таких моментів, за допомогою яких з часом будуть зменшуватись кількість помилок, покращуватись якість внутрішніх характеристик, буде йти

скорочення часу для заповнення звітів, за допомогою чого буде виникати менше помилок.

Аналіз розгляду комп'ютеризації підтверджує що цифровізація в роботі зараз є невід'ємною частиною для запобігання помилок.

Впровадження внутрішнього аудиту в систему банківської установи та не тільки є ефективним інструментом управління, за допомогою якого виявляються проблеми, різні ризикові ситуації та забезпечується контроль за діяльністю організації через що підвищується ефективність її.

Організація служби внутрішнього аудиту потребує системного підходу для розуміння його цілей та задач, планування, контролю та забезпечення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Піча Ю.В. Основи аудиту. Схеми, графіки, таблиці : навч. посіб. Київ : Каравела, 2018. 192 с.
2. Винниченко Н. В., Федяй А. Ю. Аналітичні процедури для отримання аудиторських доказів. Ефективна економіка. - 2019. - № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7536>.
3. Ф.Ф. Бутинець. Аудит і ревізія підприємницької діяльності. Навчальний посібник/ -- Житомир: ПП „Рута”, 2018. -- 416 с.
4. Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник для студентів спеціальності "Облік і аудит" вищих навчальних закладів / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. - Житомир: ПП "Рута", 2020. - 7-ме вид., доп і перероб. URL: <https://financial.lnu.edu.ua/course/buhhalterskyj-oblik>.
5. Давидов Г.М. Аудит: Навч. посіб. - 3-тє вид., стер. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2002. - 363 с.
6. Фабіянська В. Незалежність аудитора: загрози та застережні заходи щодо їх // Міжнародний науковий журнал Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах. - 2019. - № 3-4.
7. Аудит: методика і організація : навч. посібник / Н. І. Гордієнко, О. В. Харламова, Ю. І. Мізік, О. О. Конопліна. - 2-ге вид., перероб. і доп. - Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2017. - 319 с.
8. Облік і аудит: навч. посібник / І.Є. Труш. - Львів: Ліга-Прес, 2016. - 203 с. URL: <https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/09/Bukhhalterskyj-oblik-zahal-na-teoriia-SZ.docx>.
9. Порядок застосування до аудиторів (аудиторських фірм) стягнень за неналежне виконання професійних обов'язків. URL: <http://apu.com.ua/files/temp>. (дата звернення 12.03.2024).
10. Фабіянська В. Незалежність аудитора: загрози та застережні заходи. Міжнародний науковий журнал Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах. — 2019. — № 3-4.

11. Аудит: методика і організація : навч. посібник / Н. І. Гордієнко, О. В. Харламова, Ю. І. Мізік, О. О. Конопліна ; Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2017. – 319 с. <URL:chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://core.ac.uk/download/pdf/141489401.pdf>.
12. Труш І.Є. Облік і аудит: навч. посібник. Львів: Ліга-Прес, 2016. 203 с. URL:<https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/09/Bukhhalters-kyy-oblik-zahal-na-teoriia-SZ.docx>.
13. Порядок застосування до аудиторів (аудиторських фірм) стягнень за неналежне виконання професійних. URL:<http://apu.com.ua/files/temp/1892138889.doc>.
14. Бурлан С.А., Руденко Н.О. Організація і методика аудиту: навч. посіб. Миколаїв: Вид-во ЧНУ ім. Петра Могили, 2017. 184 с. URL:<https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/09/Burlan-S.-A.-Bukhhaleters-kyy-oblik-zahal-na-teoriia.pdf>.
15. Рядська В.В. Аудит. Студопедія. URL: <https://studopedia.org/3-56691.html>.
16. Немченко В.В., Редько О.Ю. Аудит. (Основи державного, незалежного професійного та внутрішнього аудиту). Київ: Центр учбової літератури, 2014. 540 с. URL:https://shron1.chtyvo.org.ua/Nemchenko_Valerii/Audyt_Osnovy_derzhavnoho_nezalezhnogo_profesiinoho_ta_vnutrishnoho_audytu.pdf.
17. Костенко Ю.О., Петренко Г.О. Організаційно-правові аспекти внутрішнього аудиту в державному секторі. Юридичний науковий електронний журнал. 2020. № 7. С. 287-2. URL: <https://law.donnu.edu.ua/petrenko-ganna-oleksandrivna/>.
18. Внутрішній аудит: навчальний посібник. Ред. Ю.Б. Слободяник. Суми: ТОВ «ВПП «Фабрика друку», 2018. 248 с. URL:<http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/7523/1/%D0%92%D0%BD%D>

[1%83%D1%82%D1%80%D1%96%D1%88%D0%BD%D1%96%D0%B9%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82.pdf](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17).

19. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (із змінами та доповненнями) URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. (дата звернення 14.03.2024).

20. Положення з національної практики контролю якості аудиторських послуг URL: <http://apu.com.ua/files/temp/2077494523.doc>. (дата звернення 14.03.2024).

21. Про аудиторську діяльність : Закон України від 14.09.2006 р. № 140-V URL: <http://www.rada.kiev.ua>. (дата звернення 14.03.2024).

22. Про забезпечення аудиторськими фірмами системи зберігання аудиторської документації та іншої конфіденційної інформації : Рішення АПУ від 03.11.2011 р. № 240/10 URL: <http://www.apu.com.ua>. (дата звернення 14.03.2024).

23. Про застосування стандартів аудиту : Рішення АПУ від 31.03.2011 р. № 229/7 (зі змінами) URL: <http://www.apu.com.ua>. (дата звернення 14.03.2024).

24. Про затвердження Положення з національної практики контролю якості аудиторських послуг 1 «Організація аудиторськими фірмами та аудиторами системи контролю якості аудиторських послуг». Рішення Аудиторської палати України від 27.09.2007 р. № 182/4 (зі змінами) URL: <http://www.apu.com.ua>. (дата звернення 14.03.2024).

25. Облік і аудит: навч. посібник / І.Є. Труш. – Львів: Ліга-Прес, 2016. – 203 с.

26. Новікова Х.К. Внутрішній контроль як основна складова управління діяльністю підприємства / Х.К. Новікова // Економічний аналіз. – 2018. – Т. 19(2). – С. 109-116.

27. Аудит: навч. посіб. / (С.І. Дерев'янка, Н.П. Кузик, С.О. Олійник та ін.) – К.: «Центр учбової літератури», 2016 с.

28. This Auditing Standard is available on the Auditing and Assurance Standards Board (AUASB) website. URL: www.auasb.gov.au.
29. Внутрішній аудит у банку : навч. посібник / О. М. Сарахман, О. І. Скаско, О. Д. Вовчак, О. К. Волкова. – К. : УБС НБУ, 2015 – 239 с.
30. Deutsche Bank Україна : сайт. URL: https://www.deutsche-bank.co.id/ukraine/index?language_id=3.
31. DeutscheBank. URL: https://www.db.com/index?language_id=1&kid=sl.edirect-en.shortcut.
32. Т. О. Меліхова, Ю. М. Герасименко Розробка програми аудиту надходження основних засобів для підвищення рівня фінансової безпеки Т. О. Меліхова, Ю. М. Герасименко // Агросвіт. — 2018. — № 24. — С. 46-53.
33. Соколова Л. В. Ретроспективний аналіз фінансових результатів функціонування суб'єктів господарювання України / Л.В. Соколова, Г.М. Верясова, О.Є. Соколов // Інфраструктура ринку. – 2019. – Випуск 31.
34. Стратегія діяльності Аудиторської палати України на 2012 – 2017 роки. URL: <http://apu.com.ua/files/temp/2037343347.doc>.
35. Штик Ю. В. Бухгалтерський облік винагород працівникам торговельно-виробничих підприємств: автореф. дис. ...канд. екон. наук: 08.00.09 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит. Харківський держ. ун-т харч. та торгівлі. Харків, 2016. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2020/103.pdf.
36. Макаренко А.П. Аудит: навч.-метод. посібник для студ. ЗДІА напряму підготовки 6.030509 "Облік і аудит" ден. та заоч. форм навчання / А.П. Макаренко, Т.О.Меліхова, Г.М.Бескоста; ЗДІА. –Запоріжжя: ЗДІА, 2016 – 184 с.
37. Бреус С.В., Москалець М.В. Фінансова безпека як складова економічної безпеки підприємства //Інформаційно-аналітичне забезпечення ефективності діяльності підприємств у контексті економічної безпеки в умовах інтеграції з ЄС : матеріали Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції (27 травня 2016 р., м. Київ). К.: КНУТД, 2016 С. 29-30.

38. Горошанська О.О., Кащена Н.Б. Аналітичне забезпечення управління розподілом прибутку підприємства // Економіка і суспільство. 2017 № 13 С. 1065-1071. URL: http://www.econom.stateandregions.zp.ua/journal/2019/4_2019/34.pdf.

39. Розвиток бухгалтерського обліку в умовах глобалізації та інформатизації суспільства : монографія / О.В. Пальчук, В.М. Савченко, І.В. Рузмайкіна та ін; за ред. Г.М. Давидова. – Кропивницький : ПП «Ексклюзив-Систем» , 2017 -248 с. URL: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://core.ac.uk/download/pdf/158807115.pdf>.

40. Шостак Л.В., Петрівні В.А. Трудовий потенціал як сила ефективного розвитку підприємства / Л.В. Шостак, В. А. Петрівні // Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. №21. URL: <https://eln.stu.cn.ua/enrol/index.php?id=308>.

ДОДАТКИ

Додаток А

Повне найменування	Акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ»
Кратке найменування	АТ «Дойче Банк ДБУ»
Назва бренду	Дойче Банк ДБУ
Статус	Зареєстровано
Юрисдикція	Україна
Номер підприємства	36520434
Код LEI	5299006FEUM0TNPY9T06
Дата реєстрації	18 червня 2009
Сплачено в уставному капіталі	301839254 UAH
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Види діяльності	Основні: #64.19 – Інші види грошового посередництва
Метод представлення	Діє на підставі установчих документів, затверджених засновниками (учасниками)
Юридична адреса	Україна, 01015, місто Київ, вул. Лаврська, буд. 20
Телефон	+380444611500
Факс	+380444611558

Додаток В

Найменування статті	Абсолютна величина, тис.грн.					Питома вага, %					Абсолютна зміна, тис.грн.			
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2023/2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	726361,00	1752218,00	221092,00	1981577,00	3367278,00	20,64	63,76	5,20	37,06	63,36	1025857,00	-1531126,00	1760485,00	1385701,00
Кошти в інших банках	928521,00	479610,00	1009238,00	2087524,00	1222321,00	26,38	17,45	23,72	39,05	23,00	-448911,00	529628,00	1078286,00	-865203,00
Кредити та заборгованість клієнтів	1848792,00	475450,00	402171,00	301302,00	698364,00	52,52	17,30	9,45	5,64	13,14	-1373342,00	-73279,00	-100869,00	397062,00
Відстрочений податковий актив	1278,00	1087,00	1058,00	1420,00	2539,00	0,04	0,04	0,02	0,03	0,05	-191,00	-29,00	362,00	1119,00
Основні засоби та нематеріальні активи	12068,00	38550,00	29471,00	23391,00	19387,00	0,34	1,40	0,69	0,44	0,36	26482,00	-9079,00	-6080,00	-4004,00
Інші фінансові активи	0,00	0,00	0,00	23,00	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,00	-16,00
Інші активи	2909,00	1440,00	1291,00	3716,00	4453,00	0,08	0,05	0,03	0,07	0,08	-1469,00	-149,00	2425,00	737,00
Усього активів	3519939,00	2748355,00	4254281,00	5346339,00	5314349,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	-771584,00	1505926,00	1092058,00	-31990,00

Додаток Г

Найменування статті	Абсолютна величина, тис.грн.					Питома вага, %					Абсолютна зміна, тис.грн.			
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2023/2022
Кошти банків	3132954	3828163	2353944	4966599	4737512	99,31962	98,57944	98,97537	99,10683	98,81366	695209	-1474219	2612655	-229087
Зобов'язання, щодо поточного податку на прибуток	3937,00	2286,00	0,00	2736,00	19047,00	0,12	0,06	0,00	0,05	0,40	-1651,00	-2286,00	2736,00	16311,00
Резерви за зобов'язаннями	54,00	110,00	67,00	11,00	587,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	56,00	-43,00	-56,00	576,00
Інші фінансові зобов'язання	0,00	0,00	0,00	14424,00	7950,00	0,00	0,00	0,00	0,29	0,17	0,00	0,00	14424,00	-6474,00
Інші зобов'язання	17471,00	21511,00	23152,00	27377,00	29294,00	0,55	0,55	0,97	0,55	0,61	4040,00	1641,00	4225,00	1917,00
Усього зобов'язань	3154416,00	3883328,00	2378313,00	5011359,00	4794390,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	728912,00	-1505015,00	2633046,00	-216969,00

Додаток Д

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 367 278	1 981 577
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	1 429
Кошти в інших банках	1030	1 222 321	2 087 524
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	698 364	301 302
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	945 957
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	2 539	1 420
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	19 387	23 391
Інші фінансові активи	1130	7	23
Інші активи	1140	4 453	3 716
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 314 349	5 346 339
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	4 737 512	4 966 599
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	69
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	19 047	2 736
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	143
Резерви за зобов'язаннями	2070	587	11
Інші фінансові зобов'язання	2080	7 950	14 424
Інші зобов'язання	2090	29 294	27 377
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 794 390	5 011 359

Додаток Е

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839
Емісійні різниці	3010	0	0
Незаресстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	26 145	25 811
Резерви переоцінки	3050	0	650
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	191 975	6 680
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	519 959	334 980
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 314 349	5 346 339

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

Гнатюк С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 981 577	2 210 922
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	1 429	60
Кошти в інших банках	1030	2 087 524	1 009 238
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	301 302	402 171
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	945 957	600 030
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 420	1 058
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	23 391	29 471
Інші фінансові активи	1130	23	40
Інші активи	1140	3 716	1 251
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 346 339	4 254 281
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	4 966 599	3 839 445
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	69	80
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 736	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	143	101
Резерви за зобов'язаннями	2070	11	67
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	27 377	23 152
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	14 424	20 483
Усього зобов'язань	2999	5 011 359	3 883 328

Додаток 3

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	25 811	25 746
Резерви переоцінки	3050	650	-391
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	6 680	43 759
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	334 980	370 953
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 346 339	4 254 281

Затверджено до випуску та підписано

29.06.2022 року

Керівник

Топольницький Р.Я.

Гнатюк С.І., 044-461-15-17

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Рибенко О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 210 922	1 752 218
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	60	0
Кошти в інших банках	1030	1 009 238	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	402 171	475 450
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	600 030	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	40	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 058	1 087
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	29 471	38 550
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 291	1 440
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 254 281	2 748 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 839 445	2 328 163
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	80	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	2 286
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	101	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	67	110
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	23 152	21 511
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	20 483	26 243
Усього зобов'язань	2999	3 883 328	2 378 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 210 922	1 752 218
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	60	0
Кошти в інших банках	1030	1 009 238	479 610
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	402 171	475 450
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	600 030	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	40	0
Відстрочений податковий актив	1100	1 058	1 087
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	29 471	38 550
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 291	1 440
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 254 281	2 748 355
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 839 445	2 328 163
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	80	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	2 286
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	101	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	67	110
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	23 152	21 511
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	20 483	26 243
Усього зобов'язань	2999	3 883 328	2 378 313
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	301 839	301 839