

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота

**ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:
ВІТЧИЗНЯНИЙ ДОСВІД І МІЖНАРОДНА ПРАКТИКА**

БАЛОГ ДАНІЕЛ ІВАНОВИЧ

Студент II-го курсу

Освітня програма «Міжнародний облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: магістр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 8 /22 листопада 2022 року

Науковий керівник:

Ганусич Вероніка Олександрівна
кандидат економічних наук, доцент

Завідувач кафедру:

Бачо Роберт Йосипович
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «__» _____ 2024 року

Протокол № _____ / 2024

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:
ВІТЧИЗНЯНИЙ ДОСВІД І МІЖНАРОДНА ПРАКТИКА**

Ступінь вищої освіти: магістр

Виконав: студент II-го курсу

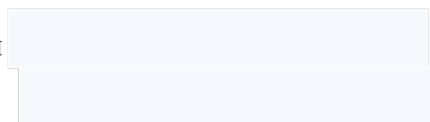
Балог Даніел Іванович

Освітня програма «Міжнародний облік і
оподаткування»

Науковий керівник: **Ганусич Вероніка Олександрівна**

кандидат економічних наук, доцент

Рецензент: Керуюча відділення



Берегове
2024

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK AUDITÁLÁSÁNAK SZERVEZÉSE ÉS
MÓDSZERTANA: HAZAI TAPASZTALAT ÉS NEMZETKÖZI
GYAKORLAT**

Szakdolgozat

Képzési szint: mesterképzés

Készítette: BALOG DÁNIEL

II. évfolyamos hallgató

Képzési program: Nemzetközi számvitel és adóügy

Témavezető: Hanuszics Veronika

közgazdaságtudományok kandidátusa, docens

Recenzens: Az

ЗМІСТ

ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	6
ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	9
РОЗДІЛ I. ГРУПУВАННЯ ТА ХАРАКТЕРИСТИКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
1.1 Визначення та характеристика фінансової звітності	11
1.2 Форми та групування фінансової звітності	15
1.3 Правове регулювання фінансової звітності	19
РОЗДІЛ II. СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	24
2.1. Основна фінансова звітність в Україні та міжнародний облік	24
2.2 Складання фінансової звітності за національними стандартами.....	32
2.3 Підготовка фінансової звітності за міжнародними стандартами	40
РОЗДІЛ III. ХАРАКТЕРИСТИКА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	51
3.1 . Організація процесу аудиту фінансової звітності за національними стандартами	51
3.2 Процес аудиту фінансової звітності за методологією міжнародних стандартів.....	59
3.3 Розробка вітчизняного аудиту фінансової звітності за міжнародною практикою	71
ВИСНОВКИ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	75
ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	97
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	83
ДОДАТКИ.....	88
АНОТАЦІЯ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ.....	109
АНОТАЦІЯ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	110
АНОТАЦІЯ АНГЛІЙСЬКОЮ МОВОЮ	111

TARTALOM

BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN	6
BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN	9
I. FEJEZET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS JELLEMZÉSE	11
1.1 A pénzügyi kimutatások definíciója és jellemzői	11
1.2 A pénzügyi kimutatások formái és csoportosítása.....	15
1.3 A pénzügyi kimutatások jogi szabályozása	19
II. FEJEZET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK KÉSZÍTÉSE.....	24
2.1. Főbb pénzügyi kimutatások Ukrajnában és nemzetközi számvitelben .	24
2.2 A pénzügyi kimutatások készítése nemzeti standardok szerint.....	32
2.3 A pénzügyi kimutatások készítése nemzetközi standardok szerint	40
III. FEJEZET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK AUDITÁLÁSÁNAK JELLEMZŐI.....	51
3.1 . A pénzügyi kimutatások auditálásának folyamata nemzeti standardok szerint szervezése	51
3.2 A pénzügyi kimutatások auditálásának folyamata nemzetközi standardok szerint módszertana.....	59
3.3 A hazai pénzügyi kimutatások auditálásának fejlődése a nemzetközi gyakorlat szerint	71
KÖVETKEZTETÉSEK MAGYAR NYELVEN	75
KÖVETKEZTETÉSEK UKRÁN NYELVEN.....	79
FELHASZNÁLT IRODALOM.....	83
MELLÉKLETEK.....	88
ABSZTRAKT MAGYAR NYELVEN	109
ABSZTRAKT UKRÁN NYELVEN.....	110
ABSZTRAKT ANGOL NYELVEN	111

BEVEZETÉS

A pénzügyi beszámolók szerepe kiemelkedő a vállalkozások és gazdasági szervezetek életében, mivel ezek a dokumentumok nem csupán egyszerű pénzügyi kimutatások, hanem olyan eszközök is, amelyek segítik a vezetőket a döntéshozatalban és a stratégiaalkotásban. Ezek a beszámolók átfogó képet nyújtanak a vállalkozás vagy intézmény pénzügyi helyzetéről, eredményességéről és cash-flow-járól.

A modern piacgazdaságban való részvételhez nélkülözhetetlenek a pénzügyi beszámolók által nyújtott információk, amelyek alapján befektetők, hitelezők, partnerek és más érdekelt felek értékelhetik a vállalkozások teljesítményét. A megbízható pénzügyi információkra támaszkodva a vezetők képesek hatékonyan tervezni, fejleszteni és optimalizálni tevékenységüket a piaci kihívásokra és lehetőségekre reagálva.

A pénzügyi beszámolók elemzése és értelmezése a vállalkozásoknak lehetőséget nyújt a pénzügyi erőforrások optimális felhasználására, a költségek racionalizálására és a hatékonyság növelésére. Ezen kívül segítenek az esetleges kockázatok felismerésében és kezelésében, hozzájárulva ezzel a vállalkozás hosszú távú stabilitásához és fenntarthatóságához.

A pénzügyi beszámolók fontos eszközként szolgálnak az átláthatóság és a felelősségteljes vállalatirányítás elősegítésében is. Az ilyen jellegű nyilvánosság hozzájárul a vállalkozások reputációjának és bizalmi tőkéjének építéséhez, ami kulcsfontosságú a hosszú távú üzleti siker szempontjából. A pénzügyi beszámolók így nem csupán számviteli dokumentumok, hanem az üzleti élet meghatározó elemei, amelyek nélkülözhetetlenek a fenntartható és sikeres gazdálkodás szempontjából. A befektetett eszközök elemzésének, ellenőrzésének, vizsgálatának és értékelésének problémái a közgazdaságtudomány kiemelt figyelmének tárgyát képezték a történelem során és képezik a mai napig.

Jelentős hozzájárultak a pénzügyi beszámolók elemzéséhez, vizsgálatához, értékeléséhez és kutatásához az alábbi hazai és külföldi kutatók: Pshenichna A. Zh.,

Romaniv S. R., Mykhailyshyn N. P., Golyash I. D., Romaniv R. V., Khorunzhak N. M., Sirenko N. M., Baryshevska I. V., Bodnar O.A., Kalnauz V.D., Chernelevskiy L.M.

Az szakdolgozat célja a befektetett eszközök elméleti alapjainak alátámasztása, módszertani elemzése és értékelése, valamint aktualitásának vizsgálata.

A kitűzött céloknak megfelelően a következő feladatok váltak aktuálissá:

- a pénzügyi kimutatások jellemzőinek és definíciójának meghatározása;
- a pénzügyi kimutatások csoportosítási és jogi szabályozási részleteinek feltárása;
- a vállalkozás gazdasági és szervezeti tényezőinek feltárása és megismerése;
- a pénzügyi kimutatások elkészítésének feltárása és összehasonlítása a nemzeti és nemzetközi standardok szerint;
- a pénzügyi kimutatások auditálásának előkészítésének, menetének, módszereinek és folyamatának feltárása;
- az auditálás elemzésének és értékelésének módszertani vizsgálata.

A kutatás alanya az [] fióktelepének számviteli, elemzési és pénzügyi beszámolóinak rendszere, ezeknek auditálása.

A tudományos kutatás elméleti és módszertani alapja a befektetett eszközök és a vállalkozás dokumentumainak, beszámolójainak gyakorlati módon történő vizsgálata, elemzése, értékelése és analízise. A kutatás alatt az információkat analitikus, deduktív és grafikus módszerek által vizsgáltam. Emellett a felhasználásra került még az adatok csoportosítása, modellezése, összehasonlítása és általánosítása.

A szakdolgozat fő információs forrása Ukrajna jogi aktusaiból, a pénzügyi beszámolókkal végzett műveletek szabályozására vonatkozó előírásokból, hazai és külföldi tudósok tudományos munkáiból, tankönyvekből, tudományos közlemények és tudományos konferenciák anyagaiból, internetes forrásokból és a vállalkozás számviteli és gazdasági kimutatásaiból és beszámolóiból áll.

A szakdolgozat szerkezetileg bevezetésből, három fejezetből, következtetésből és a felhasznált irodalmak listájából áll.

Az első fejezet a pénzügyi kimutatások csoportosításáról és jellemzéséről szól. Meghatározásra kerültek benne a pénzügyi kimutatások definíciója és jellemzői, valamint csoportosításának és jogi szabályozásának feltárása.

A második fejezet a pénzügyi kimutatások elkészítéséről szól. Benne az fióktelepének gazdasági és szervezeti tényezőinek feltárására és megismerésére, valamint a pénzügyi kimutatások nemzeti és nemzetközi standardok szerint való elkészítésére és összehasonlítására kerül sor.

A harmadik fejezet a pénzügyi kimutatások auditálásáról szól. Feltárásra kerül benne a pénzügyi kimutatások auditálásának előkészítése, módszerei, menetének és folyamatának feltárása, valamint az auditálás elemzésének és értékelésének módszertani vizsgálata.

A következtetésekben összefoglalóan felsorolásra kerülnek a kutatás eredményei, emellett javaslatok fogalmaznak meg a vállalkozás befektetett eszközeivel és eredményeivel kapcsolatos számviteli és gazdasági helyzetének és hatékonyságának javítása érdekében.

ВСТУП

Роль фінансової звітності важлива для діяльності підприємств та господарських організацій, оскільки ці документи є не лише простими фінансовими відомостями, але і інструментами, які допомагають керівникам у прийнятті рішень та стратегічному плануванні. Ці звітності надають комплексну картину фінансового стану, результативності та обороту грошових коштів підприємства чи установи.

Для участі в сучасній ринковій економіці надзвичайно важливою є інформація, яку надають фінансові звітності. На їхній основі інвестори, кредитори, партнери та інші зацікавлені сторони можуть оцінити результати діяльності підприємств. Засновуючись на надійній фінансовій інформації, керівники можуть ефективно планувати, розвивати та оптимізувати свою діяльність відповідно до ринкових викликів і можливостей.

Аналіз та тлумачення фінансових звітів надають підприємствам можливість оптимально використовувати фінансові ресурси, раціоналізувати витрати та підвищувати ефективність. Крім того, вони допомагають виявляти та управляти можливими ризиками, сприяючи довгостроковій стабільності та стійкості підприємства.

Фінансові звітності відіграють важливу роль у підтримці прозорості та відповідального корпоративного управління. Цей вид публічності сприяє будівництву репутації підприємств та накопиченню довіри, що є ключовим для довгострокового бізнес-успіху. Таким чином, фінансові звітності – це не лише бухгалтерські документи, але і визначальні елементи бізнесу, які є необхідними для стійкого та успішного управління.

Аналіз, контроль, дослідження та оцінка інвестованих коштів завжди приверталі увагу економічної науки впродовж історії і залишаються актуальними. Значний внесок у дослідження, аналіз, оцінку та вивчення фінансових звітів внесли такі відомі вчені, як Пшенична А. Ж., Романів С. Р.,

.Михайлишин Н.П., Голяш І. Д., Романів Р.В., Хорунжак Н.М., Сіренко Н.М., Баришевська І.В., Боднар О.А., Калнауз В.Д., Чернелевський Л. М.

Метою дипломної роботи є теоретичне обґрунтування, методичний аналіз та оцінка основ та дослідження актуальності інвестованих коштів.

Методологічні завдання дослідження включають:

- визначення характеристик та визначення фінансових відомостей;
- розкриття критеріїв групування та правового регулювання фінансових відомостей;
- вивчення економічних та організаційних чинників підприємства;
- розгляд підготовки фінансових відомостей []
- [] відповідно до національних та міжнародних стандартів;
- розкриття підготовки, методів та процесу аудиту фінансових відомостей;
- методологічний аналіз та оцінка аудиту.

Об'єктом дослідження є система бухгалтерії, аналізу та фінансової звітності [] а також їхній аудит.

Науково-дослідна робота заснована на практичному вивченні, аналізі, оцінці та аналізі документів, звітів і звітності підприємства, а також використанні інформації, здобутої з вивчення наукових праць вчених України та іноземців, законодавства України та положень, інтернет-ресурсів.

Структура дипломної роботи включає в себе вступ, три розділи, висновки та список використаних джерел. Перший розділ розглядає класифікацію та характеристику фінансових відомостей. В другому розділі розглядається підготовка фінансових відомостей, а також вивчаються економічні та організаційні чинники [] Третій розділ присвячено аудиту фінансових відомостей. В заключенні наведено висновки, у яких узагальнюються результати дослідження, а також наведено пропозиції для покращення бухгалтерського та фінансового стану та ефективності використання коштів підприємства.

I. FEJEZET

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK CSOPORTOSÍTÁSA ÉS JELLEMZÉSE

1.1 A pénzügyi kimutatások definíciója és jellemzői

A pénzügyi beszámolás egy számviteli jelentés, amely a vállalkozás helyzetéről, cash flow-iról, valamint működési eredményeiről tartalmaz információkat a beszámolási időszakra vonatkozóan.

A pénzügyi beszámolás a sokrétű pénzügyi beszámolók segítségével történik. A beszámolás célja nem más, mint hogy jogi és elfogulatlan információkkal szolgáljon a vezetőség vagy hatósági szervek számára a döntéshozatalhoz.

Amennyi féle beszámoló létezik, annyi féle ok van a használatukra. Minden felhasználónak más-más beszámoló típusra van szüksége, ám, mint minden területen, itt is van egy átfogó felhasználói közösség, amelyet az „átlagnak” nevezünk.

A pénzügyi beszámolással szemben támasztott fő követelmények a valóság, az egyértelműség, az időszerűség, a jelentési mutatók módszertanának egységessége, a jelentési mutatók összehasonlíthatósága a múlttal [4].

A pénzügyi kimutatások az alábbi elvek szerint készülnek:

1) vállalkozási autonómia, amely szerint minden vállalkozás a tulajdonosaitól elkülönült jogi személynek minősül;

2) a tevékenység folytonossága, amely magában foglalja a vállalkozás eszközeinek és forrásainak értékelését, azon a feltételezésen alapulva, hogy tevékenysége folytatódik;

3) időszakosság, amely magában foglalja a gazdálkodó tevékenységének bizonyos időszakokra történő felosztását a pénzügyi kimutatások elkészítése céljából;

4) történelmi (tényleges) önköltségi ár, amely meghatározza az eszközök értékelésének prioritását, az előállítási és beszerzési költségek alapján;

5) a bevételek és ráfordítások elhatárolása és megfeleltetése, amely szerint a beszámolási időszak pénzügyi eredményének meghatározása érdekében a beszámolási

időszak bevételeit össze kell hasonlítani az e bevételek megszerzése érdekében felmerült kiadásokkal;

6) teljes körű közzététel, amely szerint a pénzügyi kimutatásoknak tartalmazniuk kell minden olyan információt a műveletek és események tényleges és lehetséges következményeiről, amelyek befolyásolhatják az alapján hozott döntéseket;

7) következetesség, amely biztosítja, hogy a vállalkozás folyamatosan (évről évre) alkalmazza a választott számviteli politikát;

8) óvatosság, amely szerint a számvitelben alkalmazott értékelési módszereknek meg kell akadályozniuk a kötelezettségek és kiadások alulbecslését, valamint a vállalkozás eszközeinek és bevételeinek túlbecslését;

9) a tartalom túlsúlya a formával szemben, amely szerint az ügyleteket a lényegüknek megfelelően kell elszámolni, nem csak a jogi forma alapján;

10) egyetlen pénzegység, amely a vállalkozás összes tevékenységének egyetlen pénzegységben történő mérését és összegzését írja elő [4].

A pénzügyi jelentések átlagosan, a felhasználók információs igényeit elégítik ki a következőkről:

- értékpapírok vétele, eladása és birtoklása;
- részesedés a vállalkozás tőkéjében;
- a menedzsment minőségének értékelése;
- a társaság kötelezettségeinek biztonsága;
- a kifizetendő osztalék összegének meghatározása;
- a vállalkozási tevékenység szabályozása stb. [4].

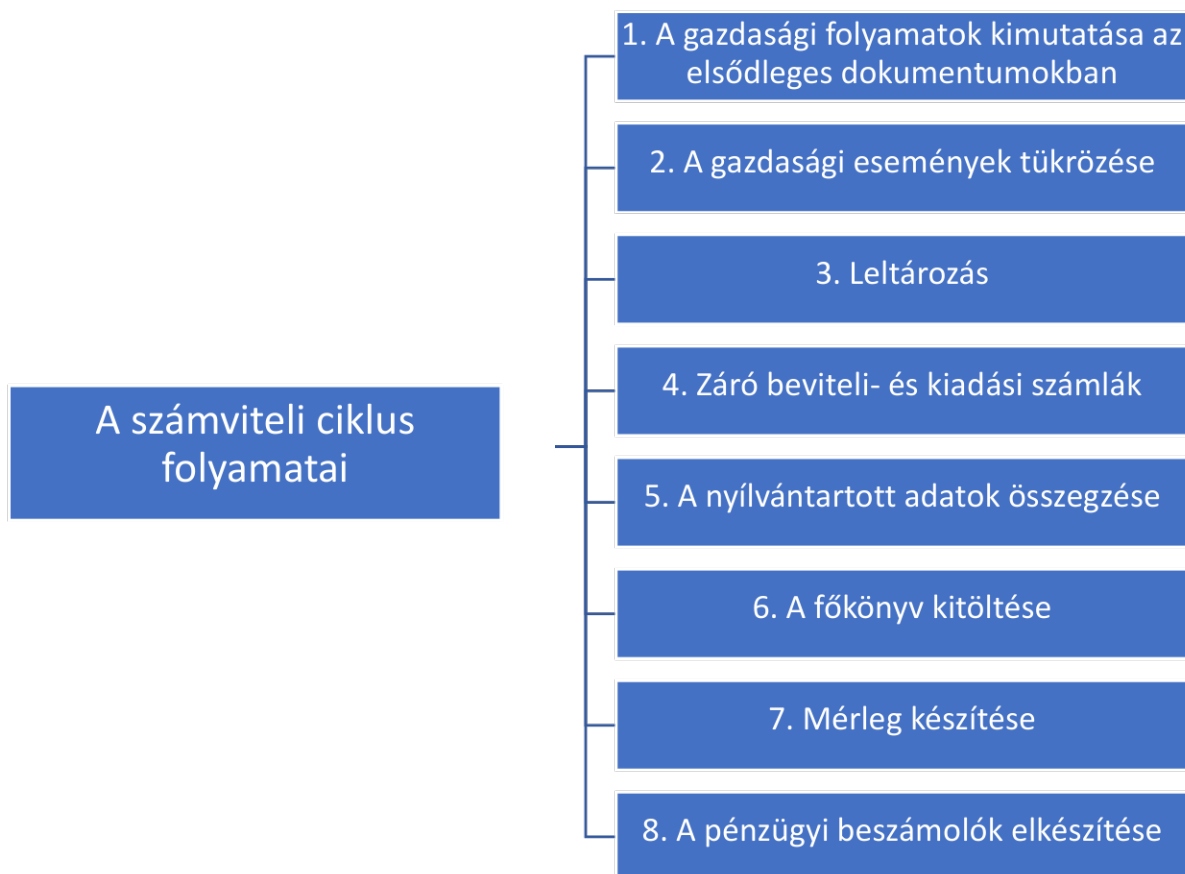
A beszámolók hatalmas szerepet játszanak minden vállalkozás életében. Ezen keresztül nyerhet a tulajdonos, valamint a vezetők, pontos belátást a vállalkozás mutatóiba. Ezek a mutatók mindig a beszámolási időszak adott periódusát reprezentálják.

Minden felhasználó köteles a beszámolóit a beszámolói időszak alatt, azon belül pedig az egyedi periódusokat követve és a jogszabályoknak eleget téve, benyújtani a felelős szervek felé. Az összes pénzügyi jelentés egyedi benyújtási határidővel rendelkezik. Ezeket a határidőket Ukrajna törvénykönyve szabályozza és csoportosítja.

Az említett időszakok vagy határidők a beszámolók többségében, pár kivétellel a következők lehetnek:

- éves
- féléves
- negyedéves

A pénzügyi jelentések a számviteli ciklus szakaszai közül a legutolsó helyet foglalják el. Velük zárul minden beszámolási időszak.



1.1. ábra A számviteli ciklus folyamatai

Forrás: [4]

Amennyiben egy pénzügyi jelentés nem készül el a meghatározott határidőn belül, a jelentés beszolgáltatását kihagyó egyén büntetésben részesül, amely a Ukrajna Törvénykönyve szerint kerül kiszabásra [3].

Másrészt a pénzügyi kimutatásoknak a következő jellemzőkkel kell rendelkezniük:

- Érthetőség.

Az információknak egyértelműnek kell lenniük a részvényesek, az alkalmazottak, a kormányzati szervek vagy a potenciális befektetők, emellett a többi szereplő számára.

- Aktualitás.

Ebben az esetben az információnak bizonyos jelentéssel kell rendelkeznie, aminek kihagyása esetén a cég kutatásától gyökeresen eltérő eredményt is jelenthet. Emiatt össze kell gyűjtenie a releváns információkat, és ki kell hagynia azokat az információkat, amelyek nem azok.

- Megbízhatóság.

A semlegességnek és az objektivitásnak központi szerepet kell kapnia a pénzügyi jelentésekben.

- Összehasonlíthatóság.

Ahhoz, hogy a korábbi időszakokból következtetéseket lehessen levonni, az információknak valamennyire egységesnek kell lenniük mind az adattípusok, mind a megjelenítés módja tekintetében.

- Affiliáció

A fenti jellemzők teljesítésével a pénzügyi kimutatásoknak meg kell felelniük az azokat igénylő ügynökök vagy felhasználók elvárásainak [4].

1.2 A pénzügyi kimutatások formái és csoportosítása

A vállalkozások által készített beszámolóknak több fajtája és formája van. Ez annak köszönhető, hogy minden szükséges vállalkozói és szabályozó szervek által meghatározott igényeknek meg tudjon felelni. A pénzügyi beszámolókat, emiatt a következőképpen osztályozzuk:

- 1) típusok;
- 2) a jelentésekben szereplő adatok mennyisége;
- 3) a jelentések készítésének célja;
- 4) a kompozíció periodicitása [4].

A jelentéstétel típusok szerint számviteli, statisztikai és operatív jellegűre oszlik.

A számviteli jelentések a vállalkozás termelési és pénzügyi tevékenységének mutatóit tartalmazzák. Összeállítása szintetikus és analitikus számvitel alapján, elsődleges dokumentumokkal igazolva történik, valamint operatív és statisztikai adatszolgáltatási adatokat egyaránt felhasznál.

A statisztikai adatszolgáltatás a vállalkozások és nemzetgazdasági ágak gazdasági tevékenységének statisztikai vizsgálatára szolgál, és olyan mennyiségi és minőségi mutatószámok rendszerét jelenti, amelyek mérése, általánosítása nem jellemző a számvitelre (például a Munkaügyi Jelentés) [4].

Az operatív beszámolás célja a vállalkozáson belüli folyamatos ellenőrzés és irányítás a gazdasági műveletek időpontjában, vagy közvetlenül azok befejezése után. Adatokat tartalmaz az anyagellátási, termékgyártási terv végrehajtásáról, valamint a megkötött szerződések betartásáról és a vállalkozás pénzügyi helyzetéről (például az aláírt szerződések száma).

A jelentésben szereplő adatok mennyisége szerint megkülönböztetünk belső és külső beszámolójelentést. A belső jelentéstétel információkat tartalmaz a szervezet tevékenységének valamely területén végzett munkáról. A belső jelentések összeállítását közvetlenül az üzleti igények okozzák. A külső jelentés a szervezet egészének gazdasági tevékenységét jellemzi, és a külső felhasználók - az érdekelt jogi személyek és/vagy magánszemélyek - tájékoztatásának eszközeként szolgál egy vagy

másik gazdálkodó szervezet tevékenységének természetéről, jövedelmezőségéről és vagyoni helyzetéről [15].

A jelentés által lefedett időszaktól függően időszakos és éves jelentést különböztetnek meg. Ha a számviteli kimutatások az év során egy bizonyos időpontban készülnek, azt időszakosnak nevezzük. E jellemző szerint megkülönböztetünk negyedéves és féléves, valamint hónaponként történő jelentést. Az időszakos jelentéstétel elemzése lehetővé teszi a munka hiányosságainak azonosítását és gyors kijavítását, valamint azok jövőbeni előfordulásának megelőzését [12].

Az éves jelentés ismerteti a gazdasági tevékenység minden vonatkozását és a vállalkozás pénzügyi eredményeit az évre vonatkozóan.

A negyedéves és éves pénzügyi kimutatások standard formái a következők:

- "A vállalkozás mérlege" (1. forma);
- „Jelentés a pénzügyi eredményekről” (2. forma);
- "Pénzforgalmi jelentés" (3. forma);
- „Jelentés a tőkéről” (4. forma);
- „Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz” (5. forma).[3]

A vállalkozások pénzügyi beszámolási formáit és azok kitöltésének rendjét Ukrajna Pénzügyminisztériuma határozza meg. A kitöltéshez szükséges adatokat a vállalkozás szolgáltatja, az említett időszakokhoz viszonyítva, betartásukhoz kötődve. Minden információnak, a jogszabályok követelményeinek eleget téve teljesnek, pontosnak és reprezentatívnak kell lennie. A pénzügyi beszámolás módszertanát és formáit Ukrajnában a következő, a Pénzügyminisztérium által jóváhagyott nemzeti rendelkezések (standardok) szabályozzák, pontosabban az NSZSZ 1 „A pénzügyi beszámolás általános követelményei”;

A pénzügyi beszámolás formái és célja

A pénzügyi beszámolás formái	Tartalom	Az információ felhasználása
Mérleg	A vállalkozás által ellenőrzött gazdasági erőforrások rendelkezésre állása a mérleg fordulónapján	A vállalat erőforrásainak szerkezetének, likviditásának, a társaság fizetőképességének felmérése A jövőbeni hiteligények előrejelzése. Olyan gazdasági erőforrások változásainak értékelése és előrejelzése, amelyeket a vállalkozás valószínűleg a jövőben irányítani fog
Beszámoló a pénzügyi eredményekről	A vállalkozás bevételei, kiadásai és pénzügyi eredményei a beszámolási időszakra vonatkozóan	A vállalkozás jövedelmezőségének, a bevételek és kiadások szerkezetének felmérése, előrejelzése
Saját tőkebeszámoló	A társaság saját tőkéjének összetételében bekövetkezett változások a beszámolási időszakban	A saját tőke változásainak értékelése és előrejelzése
Pénzforgalmi kimutatás	Készpénz előállítása és felhasználása a beszámolási időszakban	A vállalkozás működési, beruházási és pénzügyi tevékenységének értékelése és előrejelzése
Megjegyzések a jelentéshez	Válogatott számviteli politika A pénzügyi kimutatásokban közvetlenül nem közölt adatok, de a nemzeti szabványok szerint kötelezőek. Beszámolási tételek további elemzése, az érthetőség biztosítása érdekében	A vállalkozást, annak erőforrásait és kötelezettségeit érintő számviteli politikai kockázatok vagy bizonytalanságok felmérése és előrejelzése; a cég részlegeinek tevékenysége stb

Forrás: [5]

Az Ukrajnában működő bankok, így az [] is használ különböző pénzügyi kimutatásokat és jelentéseket a vállalkozások pénzügyi helyzetének és teljesítményének értékelésére. A következőkben néhány fontos pénzügyi kimutatás és jelentés említésre kerül, amelyeket a bankok rendszeresen használnak. Specifikusabban, csak a bankokra vonatkozóan a következő pénzügyi kimutatások használatosak:

- Tőkekövetelményi Kimutatás:

A tőkekövetelményi kimutatás bemutatja a bank tőkeállományát és azt, hogy milyen mértékben képes fedezni a kockázatokat. Ez különösen fontos a bankok számára, mivel a tőkekövetelmények szabályozzák, hogy milyen arányban kell a bankoknak tartaniuk tőkét a kockázataik fedezésére.

- Hitelkockázati Kimutatás:

A bankok által használt kimutatások közé tartozik a hitelkockázati jelentés is, amely bemutatja a bank hitelportfólióját és annak minőségét. Ezen kimutatások segítenek a bankoknak nyomon követni a kölcsönök visszafizetési képességét és az esetleges kockázatokat.

- Kamatjövedelem Kimutatás:

A bankok számára az kamatjövedelem jelentős fontossággal bír, és ennek részletes kimutatása segít abban, hogy a bankok nyomon kövessék az kamatokból származó jövedelmüket, beleértve a hitelek, kötvények és egyéb kamatozó eszközök bevételeit.

- Kamatkiadás Kimutatás:

Ez a kimutatás bemutatja a bankok kamatkiadásait, vagyis azokat a költségeket, amelyeket a bankoknak kamatok formájában kell fizetniük az elhelyezett betétekért és más finanszírozási forrásokért.

- Valutaárfolyam Kimutatás:

Bankok, különösen azok, amelyek részt vesznek devizaügyletekben, használnak olyan kimutatásokat, amelyek bemutatják a devizaárfolyamok változásait és az ebből származó kockázatokat.

- **Részvénytőzpiaci Kimutatás:**

Azok a bankok, amelyek részt vesznek részvénytőzpiaci tevékenységekben, használnak kimutatásokat, amelyek részletesen bemutatják részvénytőzportfóliójukat, részvénytőzbefektetéseiket és az ezekből származó jövedelmüket.

- **Kockázatkezelési Kimutatás:**

A bankoknak fontos a kockázatkezelés, és ennek jegyében használnak kimutatásokat, amelyek bemutatják a különböző típusú kockázatokat, például hitelkockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat és operatív kockázat [12].

A bankok pénzügyi kimutatásai és jelentései kulcsfontosságú eszközök a pénzügyi intézmények számára, amelyek lehetővé teszik számukra, hogy átfogó képet kapjanak tevékenységeikről, pénzügyi helyzetükről és kockázataikról. Ezek a kimutatások segítenek a bankoknak a hatékony vezetésben, a pénzügyi teljesítményük elemzésében és a különböző kockázatok kezelésében.

1.3 a pénzügyi beszámolók jogi szabályozása

Ukrajna törvénye „A számvitelről és a pénzügyi beszámolásról Ukrajnában” meghatározza a szabályozás, szervezés, számvitel és pénzügyi beszámolás jogi alapelveit Ukrajnában. A számvitel szempontjából fontos az Adótörvénykönyv, a beszámoló benyújtásának rendje, az eszköz- és forrásleltárról szóló rendelet, valamint a munkabérről szóló rendelet. Ez a normatív jogi aktus minden, Ukrajna jogszabályai szerint létrehozott jogi személyre vonatkozik, függetlenül azok szervezeti és jogi formáitól és tulajdoni formáitól, valamint a külföldi gazdasági társaságok képviselői irodáira, amelyek kötelesek számviteli nyilvántartást vezetni és pénzügyi kimutatásokat benyújtani. törvény szerinti nyilatkozatok [4].

A pénzügyi jelentéseket továbbá az alábbi rendszerek szabályozzák:

- A CMU határozata "A pénzügyi kimutatások benyújtására vonatkozó eljárás jóváhagyásáról";[4]
- NSZSZ/IFRS (a beszámolót készítő gazdálkodó egység jellegétől függ);

- A Pénzügyminisztérium 2013. március 28-án kelt 433. számú rendeletével jóváhagyott módszertani ajánlások a pénzügyi beszámolási űrlapok kitöltésére (NSZSZ szerint).

A gazdasági műveletek elszámolásának alapja az elsődleges bizonylatok, amelyek alapján összevont számviteli bizonylatok készülnek, amelyek lehetnek papír vagy elektronikus formájúak, és a következő kötelező adatokkal kell rendelkezniük: nyomtatvány megnevezése; összeállítás dátuma; annak a vállalkozásnak a neve, amelynek nevében a dokumentumot elkészítették; a gazdasági ügylet tartalma, terjedelme, a gazdasági ügylet mértékegysége; a gazdasági ügylet lebonyolításáért és nyilvántartásának helyességéért felelős személyek beosztását; személyes aláírás vagy egyéb olyan adat, amely lehetővé teszi a gazdasági ügylet lebonyolításában részt vevő személy azonosítását. Az üzleti tranzakciókat abban az elszámolási időszakban kell feltüntetni a számviteli nyilvántartásokban, amelyben végrehajtották. Az elsődleges bizonylatok és számviteli nyilvántartások időszerűtlen elkészítése, az azokban szereplő adatok megbízhatatlansága a bizonylatokat készítő és aláíró személyeket terheli.

A jogi információkat magasabb jogi erejű jogalkotási aktusok tartalmazzák, amelyek magukban foglalják Ukrajna törvényeit, amelyek szabályozzák a gazdasági társaságok tevékenységét a pénzügyi, gazdasági és munkaügyi kapcsolatok területén.

A normatív információk az ukrán miniszteri kabinet, az Ukrán Nemzeti Bank határozataiból, az Ukrán Pénzügyminisztérium, az Ukrán Állami Statisztikai Bizottság, valamint más minisztériumok és ügynökségek rendeleteiből származnak. A normatív információk nem ütközhetnek jogi információkkal. A pénzügyi eredményekre vonatkozó normatív információk fontos forrása az Ukrajna Pénzügyminisztériuma rendeletével jóváhagyott Számviteli számlák terve és az alkalmazására vonatkozó utasítás. Ennek a csoportnak a bevételekre, kiadásokra és eredményre vonatkozó információkat tartalmazó főbb dokumentumai között meg kell említeni a nemzeti és nemzetközi számviteli standardokat, az Európai Gazdasági Unió Tanácsának irányelveit, tudományos és gyakorlati konferenciák ajánlásait stb. [4].

A pénzügyi kimutatások elkészítésének beszámolási időszaka a naptári év. A közbenső pénzügyi beszámoló az első negyedév, első félév, kilenc hónap eredményein alapul. Az említett dokumentumok, beszámolók és jelentések időszakosan, a jogi szabályozás által előírt módon leltározásra kerülnek. A leltározás a vállalkozás számviteli és pénzügyi beszámolási adatainak megbízhatóságának biztosítása érdekében történik. Az eszközök és források leltározása során azok rendelkezésre állását, állapotát, a megjelenítési és értékelési szempontoknak való megfelelést ellenőrzik és dokumentálják [4].

A leltárt kötelező elvégezni:

- az éves pénzügyi kimutatások elkészítése előtt;
- állami vállalkozás vagy költségvetési intézmény vagyonának bérbeadása, állami vállalkozás vagyonának privatizációja, állami vállalat átalakítása esetén;
- anyagi felelősök változása, valamint a csapatvezető (művezető) változása esetén a csapatból (dandárból) tagjainak több mint felének eltávolítása vagy kérésére a csapat (dandár) legalább egy tagja kollektív (brigád) anyagi felelősséggel (napi ügyek átvétele, átadása);
- lopás, visszaélés, értékrontás tényének megállapítása esetén (a tényállás megállapításának napján);
- ember okozta baleset, tűz vagy természeti katasztrófa esetén (a jelenség megszűnését követő napon);
- a vállalkozás megszűnése esetén [4].

A vállalkozás leltározásának elvégzése érdekében a vállalkozás vezetőjének adminisztratív dokumentuma alapján leltári bizottságot hoznak létre, amely a vállalatirányítási apparátus képviselőiből, a számviteli osztályból és a vállalkozás azon tapasztalt alkalmazottjaiból áll, akik ismerik a vállalkozás tárgyát. a készlet, az árak és az elsődleges könyvelés (mérnökök, technológusok, szerelők, vállalkozók, áruszakértők, közgazdászok, könyvelők). A leltározási bizottságot a vállalkozás vezetője (helyettese) vagy a vállalkozás vezetőjének felhatalmazásával a vállalkozás szerkezeti alosztályának vezetője vezeti.

Azokban az esetekben, amikor a könyvelést közvetlenül a vállalkozás vezetője vezeti, a leltározási bizottságot a vállalkozás vezetője önállóan vezeti.

A leltári bizottság összetételébe a vállalkozás vezetőjének döntése értelmében a gazdasági társaság könyvvizsgáló bizottságának tagjai is bekerülhetnek

A leltározást a leltározási bizottság teljes összetétele és az anyagilag felelős személy jelenlétében végzi.

A leltározás befejezése után az elkészült leltári leírások a számviteli osztályhoz kerülnek ellenőrzésre, azonosításra és a leltározási eredmények könyvelésben való megjelenítésére.

A feltárt eltérésekre vonatkozó következtetéseket a leltározási bizottság a leltározás befejezése után összeállított jegyzőkönyvben tükrözi, és mérlegelésre és jóváhagyásra benyújtja a vállalkozás vezetőjének, aki azokat a leltározás befejezését követő 5 munkanapon belül jóváhagyja [7].

Az [] elmondható, hogy az általános jogi szabályozás mellett erre az intézményre más, csak a banki intézményekre vonatkozó jogi szabályok is vonatkoznak. Ilyen például a „A Bankokról szóló Törvény”, amely Ukrajnában meghatározza a bankok működésére vonatkozó alapvető szabályokat és előírásokat. A törvény kiterjed a bankok felügyeletére, a pénzügyi stabilitásra, a szervezeti és üzleti követelményekre, valamint a pénzügyi információk közzétételére is. Néhány fő elemét részletesebben kifejtem:

Banki Működés és Felügyelet:

A törvény meghatározza, hogy milyen típusú banki tevékenységek engedélyezettek Ukrajnában, és mik a bankok működési feltételei. Ezenkívül meghatározza az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) szerepét a bankok felügyeletében és ellenőrzésében.

Engedélyeztetés és Ellenőrzés:

A törvény részletesen leírja a bankok engedélyezésének és regisztrációjának folyamatát. A bankoknak meg kell felelniük bizonyos feltételeknek és

követelményeknek az engedélyeztetéshez, és rendszeres ellenőrzéseknek kell alávetniük magukat az NBU részéről.

Saját Tőke és Kockázatkezelés:

A törvény előírja a bankoknak, hogy rendelkezzenek elegendő saját tőkével a kockázatok fedezésére. A kockázatkezelési politikákat és eljárásokat is meghatározza, amelyeknek megfelelően a bankoknak kezelniük kell a különböző típusú kockázatokat, például hitelkockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat és operatív kockázat.

Pénzügyi Beszámolók és Könyvvitel:

A törvény részletezi a bankok pénzügyi kimutatásainak és könyvvitelének követelményeit. Meghatározza, hogy milyen formában és tartalommal kell készíteniük az éves jelentéseket és a pénzügyi beszámolókat, és milyen időközönként kell ezeket közzétenniük.

Közzétételi Követelmények:

A törvény előírja, hogy a bankoknak nyilvánosságra kell hozniuk bizonyos információkat, beleértve a pénzügyi beszámolókat és egyéb releváns adatokat. Ez növeli az átláthatóságot és biztosítja a befektetők és az érdekelt felek számára a releváns információkat a bankok pénzügyi helyzetéről és tevékenységeiről [12].

Ezen elemek mellett a törvény további rendelkezéseket is tartalmaz a bankok jogállásával, az akvizíciókkal és fúziókkal kapcsolatban, valamint az esetleges válsághelyzetek kezelésére vonatkozó intézkedéseket is meghatározza. Az "A Bankokról szóló Törvény" az Ukrán Nemzeti Bank irányításával és ellenőrzésével együttműködve járul hozzá az ukrán pénzügyi rendszer stabilitásához és hatékony működéséhez [12].

Az I. fejezetben megismerkedtem a pénzügyi kimutatások természetével. Az első és második alfejezetben taglalva lett, hogy pénzügyi kimutatásoknak az ukrán jogszabályok szerint hogyan vannak definálva és osztályozva. A pénzügyi kimutatásoknak öbb fajtája van, a legfontosabbak ezek közül a Mérleg, Beszámoló a pénzügyi eredményekről, Saját tőkebeszámoló. A harmadik alfejezetben részleteztem ezeknek a kimutatásoknak a jogi szabályozását általánosságban.

II. FEJEZET

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK KÉSZÍTÉSE

2.1. Főbb pénzügyi kimutatások Ukrajnában és a nemzetközi számvitelben

Ukrajnában a vállalkozásoknak kötelező pénzügyi beszámolókat benyújtaniuk a hivatalos szerveknek (Állami Adóhivatal, Állami Statisztikai Szolgálat) a tevékenységük vizsgálata miatt. Az pénzügyi jelentéseknek a vállalat székhelyén, az állami regisztrációs hatóságoknál és más előírt helyeken is közzé kell tenni. A pénzügyi beszámolók a vállalatok által követett számviteli és könyvviteli szabályoknak, valamint az IFRS-nek vagy a NSZSZ-nak való megfelelésnek kell megfelelniük [21;22;23].

A főbb pénzügyi beszámolók, amelyeket a vállalkozások kötelező érvénnyel kell beszolgáltatniuk megegyeznek az ukrán nemzeti és nemzetközi szabványok szerint is. Mindkét standard rendszer szerint a Mérleg, az Eredménykimutatás és a Pénzáramlati kimutatás a legfőbb pénzügyi beszámolók.

A mérleg egy adott időpontban (általában az év végén) bemutatja a vállalat vagy szervezet vagyongyarapodását és forrásait.

Az ukrán vállalatoknak az éves pénzügyi beszámolójuk részeként be kell nyújtaniuk a mérleget is, és az elvárásokat az ukrán számviteli szabályok és előírások határozzák meg. Az ukrán pénzügyi beszámolók készítésekor figyelembe kell venni a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványokat (IFRS) is, mivel az ukrán számviteli szabályok egyre inkább konvergálnak a nemzetközi szabványokkal [21].

A mérleg Ukrajnában hasonló felépítésű, mint más országokban, és tartalmazza a következő részeket:

- Aktívák (Eszközök):
 - Befektetett Eszközök: Ingatlanok, gépek, járművek, szellemi tulajdon stb.
 - Forgóeszközök: Készpénz, követelések, készletek stb.
 - Eladásra szánt befektetett eszközök.

- Passzívák (Források):

- Saját Tőke: A vállalat tulajdonosaitól származó tőke.
- Hosszú lejáratú Kötelezettségek: Hosszú lejáratú kölcsönök, kötvények stb.
- Rövid lejáratú Kötelezettségek: Rövid lejáratú kölcsönök, tartozások stb.
- Kötelezettségek, amelyek az eladásra szánt befektetett eszközök kapcsolódnak

Az ukrán mérleg készítése során figyelembe kell venni azokat a helyi követelményeket is, amelyek az adott iparág vagy vállalati típusra vonatkozhatnak. Az ukrán vállalatoknak kötelesek megfelelni az állami számviteli előírásoknak, és számviteli politikájukat a Nemzeti Számviteli Szabványoknak (NSZSZ) kell megfeleltetniük [4].

Az eredménykimutatás bemutatja a vállalat vagy szervezet pénzügyi eredményeit egy adott időszakra vonatkozóan (általában egy év).

Az eredménykimutatás Ukrajnában az éves pénzügyi beszámolók elengedhetetlen részét képezi, és hasonló struktúrával rendelkezik, mint más országokban. Az ukrán vállalatoknak a számviteli előírásoknak és a Nemzeti Számviteli Szabványoknak (NSZSZ) megfelelően kell elkészíteniük [4].

Az következők a főbb elemek és jellemzők az ukrán eredménykimutatásban:

- Bevételek (Доходи): Az eredménykimutatásban feltüntetett bevételek a vállalat üzleti tevékenységeiből származnak, és magukba foglalhatják az értékesítésből, szolgáltatásokból, bérbeadásból és egyéb forrásokból származó bevételeket.
- Költségek (Витрати): A költségek részét képezik az értékesítési költségek, az adminisztratív költségek és az egyéb működési költségek. Ezek a költségek vonatkozhatnak például a gyártási folyamatokra, a szolgáltatásokra és az általános vállalati költségekre.
- Üzemi Eredmény (Операційний прибуток): Ez az eredménykimutatásban a bevételek és költségek közötti különbséget jelenti, és azt mutatja, mennyi az üzleti tevékenység eredményessége.

- Adózás Utáni Eredmény (Прибуток до оподаткування): Ez az összeg tartalmazza a vállalat adófizetése előtti eredményét.
- Adó (Податок на прибуток): Az adó megmutatja, mennyit fizetett a vállalat adózás után.
- Nettó Eredmény (Чистий прибуток): A nettó eredmény az adózás utáni eredmény és az adók közötti különbséget mutatja, és azt mutatja meg, mennyi a ténylegesen realizált profit vagy veszteség.

Az ukrán eredménykimutatásnak összhangban kell lennie az IFRS-sel, és a vállalatoknak ki kell mutatniuk az összes releváns információt, hogy a pénzügyi helyzetükről teljes és pontos képet kapjanak az érdekeltek, mint például befektetők, hitelezők és más vállalatok.

A Pénzáramlási kimutatás (vagy Cash Flow Statement) is szerves részét képezi az éves pénzügyi beszámolóknak Ukrajnában. Ez a kimutatás bemutatja, hogy egy vállalat pénzeszközei hogyan változtak egy adott időszak alatt, hogyan generálta és használta fel a készpénzt. A pénzáramlási kimutatás három fő szekcióra oszlik:

- Üzleti Tevékenységből Származó Pénzáramlás (Грошові потоки від операційної діяльності):

Ez a rész mutatja be a vállalat mindennapi üzleti tevékenységeiből származó készpénzáramot. Ide tartoznak a bevételből és költségekből származó pénzáramok, a szállítói és vevői követelések változásai, a munkaeredmények, az adók és egyéb üzleti tevékenységekből származó pénzáramok.

- Befektetésekből Származó Pénzáramlás (Грошові потоки від інвестиційної діяльності):

Ebben a szakaszban látható, hogy a vállalat milyen pénzáramokat generál vagy használ fel a vagyonállományával kapcsolatos befektetéseken keresztül. Ide tartoznak a rögzített eszközök vásárlása vagy értékesítése, a befektetések más vállalatokba és egyéb befektetési tevékenységek.

- Finanszírozási Tevékenységekből Származó Pénzáramlás (Грошові потоки від фінансової діяльності):

Ebben a szakaszban bemutatják, hogy a vállalat milyen pénzáramokat generál vagy használ fel a saját tőkéjének és kölcsöneinek kezelése során [1;4].

A Pénzáramlási kimutatás segít abban, hogy a vállalat pénzügyi stabilitását és likviditását értékeljük, és megmutatja, hogy a vállalat képes volt-e generálni elég készpénzt a mindennapi üzleti tevékenységeiből ahhoz, hogy fedezze a beruházásokat és finanszírozza az adósságokat.

A főbb pénzügyi jelentések mellett, a vállalkozások kötelező érvénnyel kötelesek benyújtani más pénzügyi beszámolókat is, mint például:

Könyvvizsgálói Jelentés:

A könyvvizsgálói jelentés az éves pénzügyi beszámolók független ellenőrzésének eredményeit tartalmazza. A vállalatok kötelesek évente könyvvizsgálót alkalmazni, aki ellenőrzi és megerősíti a pénzügyi kimutatások pontosságát és megbízhatóságát.

Vezetőségi Jelentés:

A vezetőségi jelentés a vállalatvezetés által készített dokumentum, amely részletes információkat tartalmaz a vállalat teljesítményéről, jövőbeli tervekről és kockázatokról. Ez általában a pénzügyi beszámolók kiegészítő elemeként szerepel.

Pénzügyi Részletes Kimutatások:

Ez magában foglalhat különféle pénzügyi kimutatásokat és részletes adatokat a mérlegből és eredménykimutatásból, amelyek további mélyített betekintést nyújtanak a vállalat pénzügyi helyzetébe.

Pénzügyi Elemzés és Értékelés:

A vállalatoknak gyakran szükségük van olyan dokumentumokra, amelyek részletesen elemezik a pénzügyi helyzetüket, mutatókat és egyéb releváns tényezőket [4].

A nemzeti és nemzetközi szabványoknál számos különbség van, mikor azt vizsgáljuk, hogy a két standard rendszernek milyen követelményei és felépítésbeli módszerei vannak. Az IFRS rugalmasabb és több értékelési lehetőséget kínál. Például az eszközök értékelhetők költség vagy a tisztességes érték alapján, és az eszközök értékvesztési tesztek alapján is értékelhetők, míg az ukrán nemzeti standardok szigorúbb szabályokat írnak elő és kevesebb lehetőséget biztosítanak az értékbecslési elvek alkalmazására [4;21].

Emellett, a nemzetközi szabványok részletesebb iránymutatást adnak a pénzügyi eszközök értékelésére és kategorizálására, különbséget téve például a mértéktartó értékelésű és fair value alapú értékelésű pénzügyi eszközök között. Az ukrán nemzeti szabványoknál az eszközök értékelése helyi gyakorlatoktól függ.

Az [] is kötelező érvénnyel használja ezeket a pénzügyi beszámolókat. A bank pénzügyi kimutatása a nagy mennyiségű tranzakció feldolgozásának eredménye, amelyeket bizonyos jellemzők alapján osztályoznak és csoportosítanak. Ebben a folyamatban a végleges lépés a tömör és osztályozott adatok bemutatása, amelyek alkotják a pénzügyi kimutatás tételeit. A pénzügyi kimutatás strukturáltan tükrözi a bank pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményeit, valamint a pénzügyi információ külső felhasználói számára történő közvetítésének fő eszköze. A bank pénzügyi kimutatásának célja az adatok nyújtása a bank pénzügyi állapotáról, tevékenységének eredményeiről és pénzáramlásairól, amelyek hasznosak a széles körű felhasználók számára gazdasági döntéseik meghozatalában. Az információ hasznossága, amelyet a pénzügyi kimutatások nyújtanak, attól függ, milyen mértékben rendelkezik minőségi jellemzőkkel.

Mivel az [] banki intézmény, kötelező a következő beszámolókat is benyújtania:

- Lízing- és Hitelezési Kimutatás:

Ez a kimutatás részletesen elemzi és bemutatja a bank által nyújtott lízingek és hitelek részleteit. Ide tartozik a lízingelt vagy kihelyezett összeg, a finanszírozás kondíciói (pl. kamatlábak, díjak), valamint a visszafizetési ütemterv. A kimutatás segít

a banknak és az érdekelt feleknek megérteni, milyen típusú kölcsönök és lízingek alkotják a bank portfólióját, és hogyan tervezik visszafizetni az ügyfelek.

- Kamatjövedelem és Kamatkiadás Kimutatások:

Ez a kimutatás részletesen bemutatja a bank kamatokból származó bevételeit és költségeit. Kiemeli a kamatlábakat, amelyek alapján a bank kamatokat számol fel a kihelyezett kölcsönökért, illetve kamatokat fizet az elhelyezett betétekért. A kamatjövedelem és kamatkiadás kimutatások kritikusak a bankok számára, mivel segítik őket a kamatbevételek hatékony kezelésében és optimalizálásában.

- Tőkekövetelményi Kimutatás:

Ez a kimutatás részletesen bemutatja a bank tőkeállományát és azt, hogy milyen mértékben képes fedezni a kockázatait. A tőkekövetelmények szabályozzák, hogy mennyi tőkének kell rendelkezésre állnia a banknak a különböző kockázatok (hitelkockázat, piaci kockázat stb.) fedezésére. A tőkekövetelményi kimutatás segíti a szabályozó hatóságokat és a befektetőket a bank pénzügyi stabilitásának értékelésében.

- Valutaárfolyam Kimutatás:

Ez a kimutatás részletesen elemzi a devizaárfolyamok változásait és az ezekből eredő kockázatokat. Bankok, amelyek részt vesznek devizapiacon, ezen kimutatások révén értékelik a devizával kapcsolatos tranzakcióikat és a devizaárfolyamok változásainak hatását a pénzügyi teljesítményükre.

- Részvénytőke Kimutatás:

Ez a kimutatás részletesen bemutatja a bank részvényportfólióját, részvénybefektetéseit és az ezekből származó jövedelmeket. A bankok, amelyek részt vesznek részvénytőkei tevékenységekben, ezen kimutatásokkal értékelik részvényesekkel való kapcsolatukat, az elhelyezett részvények értékét és a részvénybefektetések hozamát [21].

A szakmai gyakorlatom során az [] több pénzügyi beszámolót is megvizsgáltunk és elemeztünk. Ilyen volt a Bank halasztott adókövetelésének beszámolója is.

2.1. táblázat

Az **2021-2022. évi halasztott adókövetelése**

Tényezők	2021. december 31.	Változás	Saját tőke	2022. december 31.
Céltartalék a garanciák és egyébkötelezettségvállalások várható hitelezési veszteségeire	53 803	494	-	54 297
Ingatlanok és berendezések ésimmateriális javak	15 938	124	-	16 062
Értékpapírok eladásából származóveszteségek	10 811	(10 811)	-	-
Egyéb átmeneti különbségek	594	608	-	1 202
Halasztott adókövetelés	81 146	(9 585)		71 561
Értékpapírok átértékelése	(12 299)	-	6,145	(6 154)
Halasztott adókötelezettségek	(12 299)	-	6 145	(6 154)
Nettó halasztott adókövetelés	68 847	(9 585)	6 145	65 407

[B Melléklet]

A társaság fő, legnagyobb mértékben fizetett adótípusa a a nyereségadó, amely a hatályos ukrainai törvény értelmében 18%. A 2022-es éves beszámoló alapján, az adott naptári évben a 2.1 táblázatban látható, hogyan alakultak a társaság adózási mutatói. A halasztott adókövetelés majdnem 10 000 millióval csökkent, ám az értékpapírok átértékelése után, a deficit 12 299 millós érték pozitív előjellel, 6145 millóra nőtt. Ezáltal a nettó halasztott adókövetelés csak 3440 millióval lett kevesebb. Halasztott adó akkor keletkezik, ha annak jövőbeni hatása van, ami abból származik, hogy bizonyos típusú eszközöket illetve forrásokat eltérő módszerrel kell értékelnünk a számviteli és az adójogszabályok szerint, tehát valamilyen adóalap módosító tételt kell rögzíteni, majd azt a jövőben visszafordítani.

Emellett, megvizsgáltuk és elemeztük a vállalat működési költségeit bemutató pénzügyi beszámolóját is, amelyet a bank 2022-es éves beszámolója tartalmaz, valamint a 2.2. táblázat részletez.

2.2. táblázat

Az **2021-2022. évi működési költségei**

Működési költségek összegezve:	2021	2022	Változás
Az alkalmazottaknak fizetett kifizetések költségei	(Millió UAH)		(Százalék, %)
Személyi költségek	1 123 553	1 188 705	5,80%
Fizetéssel kapcsolatos költségek	205 056	219 449	7,02%
A fizetéshez kapcsolódó adók és illetékek	1 328 609	1 408 154	5,99%
Értékcsökkenés és amortizáció	316 322	341 116	7,84%
Egyéb igazgatási és működési költségek			
Ingatlan és berendezés karbantartása	159 964	195 213	22,04%
Hozzájárulások az egyéni betétbiztosítási alaphoz	147 080	178 818	21,58%
Az ügyfelek vonzerejének költségei	26 832	7 646	-71,50%
Szoftver használati jog költségei	20 572	-	-
Reklámköltségek	77 441	10 193	-86,84%
Professzionális szolgáltatások	70 302	48 526	-30,97%
Kommunikációs szolgáltatások	55 197	76 396	38,41%
Jogdíj költségek	37 449	13 282	-64,53%
Operatív lízing	11 135	8 160	-26,72%
Biztonsági költségek	12 554	13 494	7,49%
Adók, kivéve a jövedelemadót	11 100	13 571	21,88%
Egyéb igazgatási és működési költségek összesen	629 626	565 299	-10,22%
Teljes működési költség	2 274 557	2 314 569	1,76%

[B Melléklet]

A 2.2. táblázat alapján, az adózással járó kiadások a következőképpen alakultak:

A fizetéshez kapcsolódó adók és illetékek:

- 2022-ben: 1 408 154
- 2021-ben: 1 328 609

Az "A fizetéshez kapcsolódó adók és illetékek" kategória növekedése azt sugallja, hogy az alkalmazottaknak fizetett kifizetéseken felüli adók és járulékok emelkedtek. Ez lehet az állam által a munkáltatókra kivetett egyéb adók vagy járulékok növekedésének eredménye.

Adók, kivéve a jövedelemadót:

- 2022-ben: 13 571
- 2021-ben: 11 100

Ez a kategória magában foglalja azokat az adókat, amelyek nem tartoznak közvetlenül a jövedelemadóhoz. A növekedés azt jelzi, hogy más adónemek is emelkedtek, amelyek nem kapcsolódnak közvetlenül a vállalat jövedelmi tevékenységéhez.

Egyéb igazgatási és működési költségek:

- 2022-ben: 565 299
- 2021-ben: 629 626

Ez a kategória tartalmazza az adókat kivéve mindenféle egyéb költséget. A csökkenés arra utalhat, hogy más költségek, például az adókat kivéve egyéb kötelezettségek csökkentek, ami pozitív hatással lehet a vállalat nettó jövedelmére.

Összességében az adózási szempontból a "A fizetéshez kapcsolódó adók és illetékek" kategória növekedése és az "Adók, kivéve a jövedelemadót" kategória növekedése arra utal, hogy az adók és járulékok növekedtek a vállalat számára.

2.2 A pénzügyi kimutatások készítése nemzeti standardok szerint

A pénzügyi kimutatások elkészítésének célkitűzése, hogy a felhasználók teljes, valós, valamint elfogulatlan információkhoz jussanak a közszféra pénzügyi helyzetéről, működésének eredményéről, pénzforgalmáról, ezen kívül a döntéshozatalhoz szükséges költségvetésről [1].

A pénzügyi kimutatások felhasználók számára történő benyújtásának rendjét törvény determinálja.

A közszféra pénzügyi jelentései a felhasználók információs igényeit nyújtják a következőkről:

- bevételi források és felhasználásuk irányai;
- tevékenység eredménye a hatékonyság és a tevékenységi cél elérése szempontjából;
- a pénzügyi fegyelem betartása egy állami szerv által
- ágazat;
- költségvetési források célzott felhasználása;
- a vezetés minőségének értékelése;
- a kötelezettségek időben történő teljesítésének képességére vonatkozó értékelések; értékpapírok vétele, eladása és birtoklása;
- részesedés a vállalkozások tőkéjében;
- a tevékenységek folytatásához szükséges erőforrások szintje,
- a folyamatos működés eredményeként felmerülő erőforrások, valamint a kapcsolódó kockázatok és bizonytalanságok [4].

A pénzügyi jelentések a következőkről kell tájékoztatást nyújtaniuk:

- a) eszközök;
- b) kötelezettségek;
- c) saját tőke;
- d) jövedelem;
- e) kiadások;
- e) a közszféra és a költségvetés pénzáramlásai.

A pénzügyi beszámolóknak eleget kell tenniük az általánosan elfogadott számviteli elvek követelményeinek is, amelyek a következők:

- Következetesség
- Alaposság
- Valóságosság
- Egyenletesség

- Tájékoztatás [21]

A pénzügyi jelentések adatai nemcsak a beszámolási időszak eredményeinek kiértékelésének alapját képezik, hanem előrejelzésükhöz is szolgálnak. Az információ a pénzügyi helyzetről és az üzleti tevékenység eredményeiről gyakran az alapja a vállalat jövőbeli pénzügyi állapotának, üzleti eredményeinek, a vállalat időben történő kötelezettségvállalási képességének, osztalékfizetési képességének stb. előrejelzésének. Az analitikai igényeket a felhasználók számára megfelelő struktúra és összehasonlító információk a pénzügyi jelentésekben való megfelelő kialakítása elégítik ki és a jelentési és előző időszakra vonatkozóan nyújtott összehasonlító információk.

A felhasználók számára csak a megbízható információ lehet hasznos. A megbízhatóság hiánya súlyos hibák és elfogultságok hiányában érhető el. Általában a vállalatvezetés igyekszik úgy bemutatni az információt, hogy a tevékenység eredményei a legvonzóbbak legyenek az befektetők vagy hitelezők számára. E célból a pénzügyi eredményt vagy az eszközök értékét túlértékelhetik stb. Ismételten meg kell jegyezni, hogy a pénzügyi jelentés megbízhatóságát az ellenőrzés segítségével értékelik.

A Nemzeti Számviteli Szabványok (NSZSZ) 1 célja az összehasonlíthatóság biztosítása mind a pénzügyi információ, amelyet ugyanaz a vállalat különböző jelentési időszakokra, mind különböző vállalatok szolgáltatnak. A NSZSZ követelményeinek alkalmazása a pénzügyi kimutatások struktúrájára, elismerésére, értékelésére és közzétételére való alkalmazásával segít elérni ezt a célt [4].

A NSZSZ 1 szerint az előző jelentési időszakok összehasonlító információit a pénzügyi kimutatásokban le kell fedni mind leíró, mind számokban kifejezett formában, ha ez szükséges a jelenlegi időszak pénzügyi kimutatásainak megértéséhez.

A pénzügyi kimutatások előkészítésekor minden vállalatot jogi személyként kezelnek, amely el van különítve a tulajdonosoktól - természetes személyektől. Ezért a tulajdonosok személyes vagyonát és kötelezettségeit nem szabad a vállalat pénzügyi kimutatásában tükrözni [4].

Az [] pénzügyi kimutatása szigorúan követi az Ukrán Nemzeti Bank által előírt szabályokat és rendeleteket. A bankok, beleértve az [] intézményeinek pénzügyi jelentéseit a helyi előírásoknak megfelelően készítik el, figyelembe véve az Ukrajnában érvényes jogszabályokat. Ezek közé tartozik a 1998. december 30-án kiadott "A könyvvitel és a jelentési rendszerek szabályozása a bankokban" rendelet, valamint az Ukrán Nemzeti Bank által jóváhagyott további szabályrendeletek, például a 2003. március 19-én kiadott "A statisztikai jelentési rendszer szabályozása a bankok részére" és a 2011. április 4-én kiadott "A bankok pénzügyi kimutatásának elkészítése és közzététele szabályozása" is.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a bankoknak napi, havi, negyedéves és éves jelentéseket kell benyújtaniuk, ahol az év teljes időszaka a naptári év, az éves jelentési időszak pedig január 1-től december 31-ig terjed. Az év során a bankok köztes pénzügyi kimutatásokat is készítenek, amelyek lehetővé teszik az üzleti folyamatok időszakos nyomon követését és elemzését.

A napi, havi és negyedéves jelentések a pénzügyi év kezdetétől felhalmozódott összegekkel készülnek el, és a bank mérlegét a jelentési időszak utolsó napján állítják össze, tükrözve a pillanatnyi pénzügyi állapotot és teljesítményt.

A napi jelentés csak a mérleg formájában kerül beküldésre, míg a havi pénzügyi kimutatás a mérleg és az eredménykimutatás két formát tartalmazza. Mind a havi, mind a napi mérlegek azonos formátumban készülnek el, ami megkönnyíti az összehasonlítást és az elemzést. A negyedéves jelentés pedig a mérleg, az eredménykimutatás és jegyzetek formáit foglalja magában, amelyek részletesebb betekintést nyújtanak a bank működésébe és eredményességébe.

Az éves pénzügyi kimutatás a legteljesebb és legátfogóbb, magába foglalva a mérleget, az eredménykimutatást, a pénzáramlási kimutatást, a saját tőke kimutatást és a jegyzeteket. A jegyzetek rendkívül fontosak, mivel részletesen kifejtik a pénzügyi információkat, és segítik a külső felhasználókat a mélyebb megértésben.[4]

Az éves és negyedéves pénzügyi kimutatások érhetők el a külső felhasználók számára, mivel ezeket kötelező közzétenni. Az éves bankszámlakivonatnak továbbá kötelezőnek kell lennie egy kötelező könyvvizsgálatnak, amelyet független könyvvizsgáló végzett és jóváhagyott. Ezáltal a bankok átláthatóságot és megbízhatóságot biztosítanak, elősegítve a pénzügyi információk hitelességét. Emellett, a 2.3. táblázatban taglalva van, hogy az ukrán jogszabályok szerint milyen beszámolókat különböztetünk meg, a periodikusságuk szerint.

2.3. táblázat

A pénzügyi kimutatások beszámolási időszakonkénti besorolása és összetétele

A pénzügyi beszámolás időszakossága	A pénzügyi beszámolók formái
Negyedéves	Mérleg. Beszámoló a pénzügyi eredményekről. Megjegyzések.
Éves	Mérleg. Beszámoló a pénzügyi eredményekről. Pénzforgalmi kimutatás. Részvényjelentés. Megjegyzések

Forrás: [6]

Az éves pénzügyi kimutatások készítése során a bank a teljes év során felmerült könyvelési adatokat használja, figyelembe véve az év során elvégzett korrekciós könyveléseket. Ezek a pénzügyi jelentések nem csupán az éves teljesítményt tükrözik, hanem összehasonlítási alapul is szolgálnak az előző év eredményeivel szemben. Fontos megjegyezni, hogy az éves pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek az ukrán hrivnya valutájában vannak kifejezve, és az ezreket tekintik egység mértéknek. [1,4]

Az éves pénzügyi jelentések összeállításáért és előterjesztéséért a bank vezetése felelős, beleértve a vezérigazgatót és a főkönyvelőt is. Ők vállalják a felelősséget azért, hogy a kimutatások teljes, hiteles és pontos képet adjanak a bank pénzügyi helyzetéről és teljesítményéről.

A bankok, mint jogi személyek, kötelesek konszolidált éves pénzügyi kimutatást készíteni. Ugyanakkor a bankok által létrehozott fiókok és üzletek a jelentési kötelezettségüket önállóan határozzák meg, és ebben a tekintetben az adott bank szabályai és rendelkezései irányítják őket.

A bank negyedéves pénzügyi kimutatását egy kísérő levéllel együtt a következő formákban készíti el és nyújtja be [4;7]:

- "Mérleg" jelentés;
- Jelentés a pénzügyi eredményekről;
- "A bank kötelezettségei, amelyeket a pótabalanszokban könyvelnek el" jegyzet;
- "Bizalmi vagyonkezelési számlák" jegyzet.

Az eszközök, kötelezettségek, bevételek és költségek elismerésének elvei az időközi jelentési időszakokban hasonlóak az éves pénzügyi kimutatásokban alkalmazott elvekhez.

A bank a negyedéves pénzügyi jelentés mellékelt kísérő levelében részletezi a pénzügyi kimutatások összetételét, azonosítja azonosított hibákat és azok korrekcióját, valamint magyarázatokat ad azokról az eseményekről és ügyletekről, amelyek fontosak a bank pénzügyi helyzetének megértéséhez a legutóbbi éves jelentés dátuma után. Ezenkívül feltárja azokat az információkat, amelyek lényegesek az aktuális negyedéves időszak megértéséhez (például az elszámolási politika változása, azoknak az elemeknek a jellege és összege, amelyek az eszközökre, kötelezettségekre, tőkére vagy a pénzáramlásra hatnak, és nem szokásosak) [8].

A bankok ugyanazt az elszámolási politikát alkalmazzák a negyedéves pénzügyi kimutatásaikban, mint az éves kimutatásaikban. A kivételt azok a változások képezik, amelyek az utolsó éves mérlegdátum után történtek és továbbra is tükröződnek az éves pénzügyi kimutatásokban.

Az [] az pénzügyi kimutatásai mellett konszolidált éves jelentést is közzétesz. A bankok konszolidált pénzügyi beszámolója magában foglalja a következőket:

1. Konszolidált mérleg;
2. Konszolidált eredménykimutatás;
3. Konszolidált pénzáramlás kimutatás;
4. Konszolidált saját tőke kimutatás;
5. Jegyzetek a konszolidált pénzügyi beszámolókhöz.

A konszolidált pénzügyi beszámoló a konszolidált csoport tagjainak éves pénzügyi beszámolóinak mutatóit tartalmazza, kivéve az asszociált vagy leányvállalatok éves pénzügyi beszámolóinak mutatóit, ha:

A ellenőrzés ideiglenes, mivel a bank által megszerzett részvények, amelyek az asszociált vagy leányvállalat meghatározásának megfelelően minősülnek a bank leányvállalatának vagy asszociált vállalatának, kizárólag az eladás céljából tartanak meg 12 hónapon belül a vásárlás dátumától számítva;

Az asszociált vagy leányvállalat olyan körülmények között működik, amelyek korlátozzák képességét a pénzeszközök átadására az anyabanknak. Ezeknek az asszociált és leányvállalatoknak az eszközeit a bank portfóliójában eladásra szánt pénzügyi befektetésekként mutatják be. Emellett az anyabanknak minden lehetséges intézkedést meg kell tennie az összes asszociált és leányvállalattól származó adatok beszerzésének érdekében [12; 18].

Az anyabank és az asszociált és leányvállalatok szokásos módon készítik el a pénzügyi beszámolót, amelyet a konszolidált pénzügyi beszámoló elkészítéséhez használnak. A pénzügyi beszámoló konszolidációja nem érinti az anyabank, az asszociált és a leányvállalatok műveleteinek könyvelését, hanem hatással van a konszolidált gazdasági egység jelentésére.

Az anyabank a konszolidált pénzügyi beszámolót azon adatok alapján készíti el, amelyeket a konszolidált csoport tagjaitól kap. A konszolidált csoport tagjai felelősek az általuk az anyabanknak szolgáltatott adatok pontosságáért és teljességéért.

Az anyabank és a konszolidált csoport tagjainak pénzügyi beszámolói, amelyeket a konszolidált pénzügyi beszámoló elkészítéséhez használnak, ugyanabban az elszámolási időszakban és ugyanazon dátumon készülnek, mint a mérleg.

Az anyabank a konszolidált pénzügyi beszámolót úgy készíti el, hogy az anyabank pénzügyi beszámolójába a konszolidált csoport tagjainak a megfelelő időpontra vonatkozó adatait belefoglalja, egy vagy több ilyen módszer használatával:

- Teljes konszolidáció;
- Részesedési módszer.

A konszolidáció módszere, amely szerint az anyabank jelentését a konszolidált jelentésbe fel kell venni, az anyabank választja ki a konszolidáció perimetere alapján, azaz a konszolidált csoport minden résztvevőjének tőkéjében való kontroll szintje szerint. A konszolidált csoportok különböző struktúrákkal rendelkeznek, például[12]:

1. Egyszerű - az alapvető részesedésekkel az anyabank által közvetlenül birtokoltakon alapul;
2. Vertikális - az anyabank ellenőrzése közvetve több leányvállalaton keresztül történik, amelyek mindegyike ellenőrzi egy másik leányvállalatot vagy asszociált vállalatot;
3. Bonyolult háromszögű - az anyabanknak közvetlen tulajdona van az egyes leányvállalatokban, amelyek egymásban befektetnek.

Minden típusú struktúrához tartozó konszolidált pénzügyi beszámolókat az anyabanknak kell elkészítenie annak érdekében, hogy hasznos információkat nyújtson részvényeseinek, valamint a vezetési jelentéseket az anyabank közvetlen és közvetett tulajdonrészeire vonatkozóan, beleértve az anyabank leányvállalatainak és asszociált vállalatainak statutáris tőkéjének részeit a konszolidált csoportban.

Az anyabank először elkészíti a Konszolidált Eredménykimutatás és a Konszolidált Mérleg dokumentumokat. A Konszolidált Pénzáramlás Kimutatás és a Konszolidált Saját Tőke Kimutatás az adott időszakban a Konszolidált Mérleg és Eredménykimutatás alapján készül [4; 12].

Az anyabank a konszolidált összegek kijavítására és meghatározására szabályozó bejegyzéseket hajt végre. Ezeket a bejegyzéseket a konszolidált jelentések összeállításához használt munkatáblákba rögzítik, és nem jelennek meg a konszolidált csoport tagjainak nyilvántartásaiban. Az anyabank szükséges korrekciókat hajt végre a

konszolidációs technikai számlák segítségével a szabályozó bejegyzési naplóban. Szükség esetén az anyabank kiegészítheti a megjelölt munkatáblákat és naplót más tételekkel. A konszolidált csoport nem banki leányvállalatainak jelentéseit a megfelelés érdekében a Konszolidált Mérleghez és a Konszolidált Eredménykimutatáshoz a típusos átmeneti táblázatok segítségével csoportosítják. [4,9]

Az anyabank által konszolidált jelentés elkészítésekor végrehajtott szabályozó bejegyzéseket egy különleges naplóban regisztrálják. Ez a napló tartalmazza a konszolidációs számolólapokon számolt kiigazításokat minden egyes konszolidált csoporttag esetében, és tükrözi azokat a könyvelési naplókban, a csoporton belüli tranzakciók és más segédanyagok naplóiban, amelyek növelik vagy csökkentik a Konszolidált Mérleg és Eredménykimutatás tételeit [4].

2.3 A pénzügyi kimutatások készítése nemzetközi standardok szerint

A pénzintézetek és vállalkozások által készített pénzügyi beszámolók különböző sajátosságokat tartalmaznak, amelyek az adott ország gazdasági, társadalmi és politikai tényezőitől függenek. A pénzügyi jelentések tartalmi különbségei nehezítik az információelemzést és a döntéshozatalt a nemzetközi kereskedelem, a transznacionális vállalatok és a pénzügyi piacok globalizációjának környezetében. A pénzügyi jelentések harmonizációjának és a nemzeti pénzügyi jelentési szabványok nemzetközi szabványokhoz való közeledésének érdekében az International Accounting Standards Board (IASB) készít számviteli szabványokat. Ezek a szabványok olyan minőségi, átlátható és összehasonlítható információk közzétételét szorgalmazzák a pénzügyi jelentésekben, amelyek segítik a felhasználókat az informált gazdasági döntéshozatalban [21].

Ukrajnában 2012. január 1-jétől hatályba léptek azok a rendelkezések, amelyek értelmében egyes vállalkozásoknak, beleértve a bankokat is, az IFRS (Mérlegképeszetek Nemzetközi Szövetsége) szerint kell elkészíteniük pénzügyi beszámolóikat. Fontos megjegyezni, hogy az Európai Unió országaiban tevékenykedő vállalatoknak már 2005. január 1-jétől kötelező volt konszolidált pénzügyi jelentéseket

készíteniük az IFRS szerint (az Európai Unió 1606/2002/EK rendelete alapján, 2002. július 19-én).

A pénzügyi beszámolók elkészítését az IFRS (International Financial Reporting Standards) keretrendszeren belül az IAS 1 (International Accounting Standard 1) szabályozza. Az IAS 1 "Pénzügyi kimutatások készítése és bemutatása" címet viseli, és általános iránymutatásokat tartalmaz a vállalatok pénzügyi kimutatásainak készítésére és bemutatására vonatkozóan. Az IAS 1 részletesen meghatározza azokat az elveket és követelményeket, amelyeket a vállalatoknak be kell tartaniuk a mérleg, az eredménykimutatás, a pénzáramlási kimutatás és a saját tőke változásairól szóló kimutatások elkészítése során. Ez az IFRS egyik alapvető szabványa, amely a pénzügyi beszámolók általános struktúráját és tartalmát szabályozza [21].

Az IFRS szabványosítás célja nem a pénzügyi számvitel összes eljárásának és mechanizmusának részletezése, sok esetben inkább a könyvelők szakmai függetlenségébe vetett bizalmat részesíti előnyben, akiknek számos kérdés megoldása során a hivatalos lelkiismeretre és a személyes szakmai ítéletre kell hagyatkozniuk.

Az elemzés során kiderült, hogy számos különbség van a nemzeti és nemzetközi számviteli standardok között. Az IAS 1 alapján a vállalkozásokat arra ösztönzik, hogy a vezetés által készített pénzügyi áttekintést nyújtsanak be, beleértve a vállalkozás eredményeinek, pénzügyi helyzetének és főbb bizonytalanságainak leírását. Ezt a követelményt nem találjuk meg a NSZSZ 1-ben, és strukturális különbségek vannak az IAS 1 és a NSZSZ 1 között a pénzügyi beszámolók minden aspektusában [4;21]. Ez részletes leírásokat és jellemzőket tartalmaznak, ami egyszerűsíti a pénzügyi kimutatások elkészítését. Ebben a tekintetben eltérnek az IAS és IFRS standardoktól.

Bár több hasonlóság van a két rendszer között, mivel az ukrainai NSZSZ-t az IFRS alapján fejlesztették ki, néhány különbség is felfedezhető. Az IAS 1-hez képest a NSZSZ 1 részletesen meghatározza a minőségi jellemzőket és elveket a pénzügyi kimutatások jelentéskészítése során. Az eltérő bemutatási követelmények azonban megnehezítik azok megértését és észlelését.

Az elemzés alapján látható, hogy bár vannak eltérések, az IFRS alapú NSZSZ szabványok és az IAS/IFRS szabványok közötti alapvető célok és elvek jelentős mértékben egyeznek. A hazai számviteli rendszer elszigeteltsége nehezíti az ukrajnai gazdaság integrációját a világgazdasági rendszerbe. Ezért a nemzeti számviteli rendszer reformja elengedhetetlenül fontos, különös tekintettel a piacgazdasági környezet változásaira. Az egységes eljárások bevezetése a számviteli nyilvántartások vezetésére és a pénzügyi kimutatások elkészítésére, amelyek megfelelnek a nemzetközi standardok követelményeinek, ígéretes lépés lehet Ukrajna számára a gazdasági hatékonyság és a külföldi elfogadhatóság javítása terén [4; 21].

A következők szerint a teljes pénzügyi jelentés készlete magában foglalja a következő elemeket [21]:

- Pénzügyi állapot jelentés a periódus végére:

Ez a jelentés információt nyújt a gazdasági szereplő pénzügyi helyzetéről egy adott dátumra.

- Eredménykimutatás és más összesített jövedelem jelentése időszakra:

Ez a jelentés tartalmazza a jövedelmet, veszteséget és más korrigált jövedelemelemeket egy adott időszakra.

- Saját tőke változások jelentése időszakra:

Ez a jelentés bemutatja a gazdasági szereplő saját tőkéjében bekövetkezett változásokat az elszámolási időszak alatt.

- Pénzügyi mozgások jelentése időszakra:

Ez a jelentés információt nyújt az üzleti működésből, befektetésekből és finanszírozásból származó pénzügyi áramlásokról az elszámolási időszak alatt.

- Megjegyzések:

Ez a rész tartalmazza a lényeges számviteli politikák rövid leírását és egyéb magyarázatokat, amelyek kiegészítik a fő pénzügyi jelentéseket.

- Összehasonlító információ az előző időszakról a szabvány követelményei szerint:

A pénzügyi jelentéseknek tartalmazniuk kell az előző időszakra vonatkozó összehasonlító információt is.

- Pénzügyi állapot jelentése a legkorábbi előző időszak kezdetére:

Ez a jelentés szükséges, amikor a vállalkozás retrospektív módon alkalmazza a számviteli politikáját vagy visszaszámolja a pénzügyi kimutatásának tételeit, vagy amikor újraosztja a pénzügyi jelentés tételeit.

Az IAS 1-ben meghatározottak a követelmények a számviteli alapelvek és feltételek alkalmazására a pénzügyi jelentések összeállításának folyamatában, mint például a folyamatosság, elszámolás elve, következetesség, lényegesség és egyesítés, összevonás, összehasonlíthatóság. Ebben a szabványban kifejezetten kijelentik, hogy [21]:

A vezetői személyzetnek értékelnie kell a gazdasági szereplő tevékenységének folytonosságát a pénzügyi jelentések készítésekor. A gazdasági szereplő folytonosságon alapuló pénzügyi kimutatást készít, hacsak a vezetői személyzetnek nincs szándéka felszámolni a gazdasági szereplőt vagy befejezni a tevékenységét, vagy nincs valós alternatívája ezeknek az intézkedéseknek.

A gazdasági szereplőnek a jövedelem kimutatását kivéve a következetesség alapelveinek megfelelően kell elkészítenie pénzügyi jelentéseit.

A pénzügyi kimutatásokban szereplő tételek bemutatása és besorolása időszakról időszakra változatlan marad (kivéve, ha az üzleti szereplő tevékenységének jellegében jelentős változások következnek be, vagy ha a pénzügyi jelentések bemutatása megköveteli az áttekintésüket).

Ezen követelmények célja a pénzügyi jelentések minőségének és összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében.

A szabályozó bejegyzések könyvében az alábbi bejegyzéseket kell rögzíteni [21]:

1. Azoknak az részvényeknek (részvénytulajdoni részvények), amelyeket a konszolidált csoport tagjai teljes konszolidációs módszerrel számolnak el, a

szülő bank és/vagy más konszolidált csoporttagok mérlegében szereplő érték kizárása;

2. Azoknak a részvényeknek (részvénytulajdoni részvények), amelyeket a konszolidált csoport tagjai a részvétel módszerével könyvelnek el, a szülő bank és más konszolidált csoporttagok mérlegében szereplő érték kizárása;
3. A konszolidált csoport tagjainak részvényeinek értékét, amelyet a részvétel módszerével számolnak el, a Konszolidált Mérlegben való elszámolás érdekében;
4. A Konszolidált Mérlegben a goodwill értékének elszámolása a konszolidációs kártyákon kiszámított értékek alapján;
5. A konszolidált csoport nyereségének csökkentése (növelése) a goodwill értékének értékvesztése miatt történő leírás összegével;
6. A csoporton belüli jövedelmek (veszteségek) kizárása;
7. A csoporton belüli követelések / kötelezettségek kizárása;
8. Egyéb bejegyzések.

Az összes információ a konszolidált pénzügyi kimutatásról a csoport tagjai által kell elkészítve és megadva a szülő banknak a jelentési év utáni február 20-ig.

Az IFRS 1 előírja, hogy a pénzügyi kimutatásokat egyértelműen azonosítsák és elkülönítsék más információktól ugyanabban a közzétett dokumentumban. A vállalkozásnak egyértelműen meg kell neveznie minden pénzügyi kimutatást és megjegyzést, valamint szükség esetén meg kell ismételnie az alábbi információkat[21]:

- A beszámoló tárgyának nevét vagy más azonosítási módokat, és az ezen információkhoz képest bekövetkezett változásokat az előző jelentési időszak végéhez képest;
- Az, hogy a pénzügyi kimutatás egyetlen vállalkozásra vagy vállalatcsoportra vonatkozik-e;
- A beszámolási időszak vagy a pénzügyi kimutatást és megjegyzéseket tartalmazó időszak vége;

- A bemutatott pénznemet, ahogy az az IFRS 21 szerint van meghatározva;
- Azokat a kerekítési szinteket, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban használtak.

Az IFRS 34 "Interim Financial Reporting" előírásai meghatározzák a köztes időszakban készített pénzügyi kimutatások elismerésére, értékelésére és közzétételére vonatkozó követelményeket. Az IFRS lehetőséget biztosít a vállalkozásoknak a köztes időszakra vonatkozó teljes vagy összefoglaló jellegű jelentések készítésére. A teljes köztes pénzügyi jelentésnek tartalmaznia kell a teljes pénzügyi kimutatásokat, és meg kell felelnie az IFRS 1 "Financial Statements Presentation" előírásainak. Az összefoglaló köztes pénzügyi kimutatásoknak a IFRS 34 előírásai szerint kell elkészülniük [32].

Az IFRS 34 nem tartalmaz konkrét szabályokat arra vonatkozóan, hogy a vállalkozásoknak milyen gyakorisággal vagy milyen határidőn belül kell közzétenniük az interim jelentéseket a köztes időszak lezárása után. Ugyanakkor az IFRS 34 ösztönzi azokat a vállalkozásokat, amelyek értékpapíraikat a nyilvános piacon kereskedik, hogy legalább a pénzügyi évük első felének befejezésekor készítsék el az interim jelentéseket, és tegyék közzé azokat a köztes időszak lezárását követő 60 napon belül [32].

Az IFRS 34 értelmében az interim jelentésnek legalább a következő összetevőket kell tartalmaznia [32]:

1. Rövidített pénzügyi helyzetről szóló jelentés;
2. Rövidített eredménykimutatás és egyéb összesített jövedelemről szóló jelentés, amelyet vagy rövidített egyetlen jelentésként kell benyújtani, vagy rövidített külön eredménykimutatás és rövidített összesített jövedelem kimutatás formájában;
3. Rövidített saját tőkeváltozásról szóló jelentés;
4. Rövidített pénzáramlási kimutatás; és
5. Bizonyos magyarázó megjegyzések.

A bankok pénzügyi kimutatásaival kapcsolatos információközlés előtt, 2007. január 1-jéig az IFRS 30 "Pénzügyi kimutatásokban való információközlés a bankokra

és hasonló pénzügyi intézményekre vonatkozóan" szabályozta a kérdéseket. 2007. január 1-jétől az IFRS 30-t lecserélte az IFRS 7 "Pénzügyi eszközök: Információközlés" szabályozás [22].

Az IFRS 7 alkalmazandó minden gazdálkodó szervezetre, beleértve a bankokat is, amelyek eszközeik és kötelezettségeik zöme pénzügyi eszközök. A pénzügyi eszköz bármilyen szerződést jelent, amely pénzügyi eszközhöz, pénzügyi kötelezettséghez vagy más gazdálkodó szervezet tőkéjéhez vezet.

Az IFRS 7 követeli a vállalatoktól, hogy számoljanak be pénzügyi kimutatásaikban olyan információkról, amelyek lehetővé teszik az érdekelt felek számára az alábbiak értékelését [22]:

1) a pénzügyi eszközök jelentőségét a vállalat pénzügyi helyzete és eredményei szempontjából;

2) azoknak a kockázatoknak a jellegét és szintjét, amelyek a pénzügyi eszközök használatából származnak, és amelyek a gazdálkodó szervezet számára hozzáférhetők a periódus és a jelentési időpont alatt, valamint a gazdálkodó szervezet ezen kockázatok kezelésére való képességét.

Az információközlés által, amely az pénzügyi beszámolók készítése alatt úgy megy végbe, hogy részletesen bemutassa a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kockázatok jellegét és mértékét, különös tekintettel a hitelkockázatra, likviditási kockázatra és piaci kockázatra. Ezeket a kockázatokat az IFRS 7 szabályozza, és az alábbi definíciókat adja a különböző típusú kockázatokhoz [22]:

1. Hitelkockázat: Ez a kockázat abban rejlik, hogy a pénzügyi eszköz egyik féléről származó kötelezettségét a másik fél nem tudja teljesíteni, ezzel pénzügyi veszteséget okozva.

2. Likviditási kockázat: Ez a kockázat arra utal, hogy a vállalatnak nehézségei lehetnek a pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítésében.

3. Piaci kockázat: Ez a kockázat a pénzügyi eszköz igazságos értékének vagy jövőbeli pénzáramlásainak piaci árváltozások miatti ingadozásából ered. A piaci

kockázatot három típusba sorolják: devizakockázat, kamatkockázat és egyéb árkockázat.

4. Devizakockázat: A pénzügyi eszköz értéke vagy jövőbeli pénzáramlásai változhatnak a devizaárfolyamok változása miatt.

5. Kamatkockázat: A pénzügyi eszköz jövőbeli pénzáramlásai változhatnak a piaci kamatlábak változása miatt.

6. Egyéb árkockázat: A pénzügyi eszköz értéke vagy jövőbeli pénzáramlásai változhatnak a piaci árak változása miatt, kivéve a kamatkockázatot vagy devizakockázatot. Ez független attól, hogy ezek a változások egyedi eszközspezifikus tényezőkből vagy az egész piacot érintő tényezőkből erednek-e.

Ez a részletes információközlés lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy értékeljék ezeknek a kockázatoknak az üzleti szervezet pénzügyi állapotára és eredményeire gyakorolt hatását.

Az [redacted] beszámolóit is részletesen átvizsgáltuk, szigorúan alkalmazva a nemzetközi szabványokat is. A vállalat pénzügyi adatainak alapos elemzése során pozitív eredmények mutatkoztak, amelyek ösztönzően hatnak a jövőbeli kilátásokra. Azonban fontos kiemelni, hogy a következő egy év során számos kötelezettség lesz esedékes, ezért kiemelt figyelmet kell fordítani azok hatékony kezelésére és időben történő teljesítésére.

A cég diverzifikált eszközstruktúrája és magas likviditása további pozitívumokat jelentenek. Ez a diverzifikáció és likviditás nemcsak a vállalat stabilitását erősíti, hanem a jövedelmezőségét is tükrözi. Az adatokat részletesen rögzítettük és elemeltük a 2.4. táblázatban, amely átfogó áttekintést nyújt az [redacted] fióktelepének aktuális pénzügyi helyzetéről és teljesítményéről. Összességében azonban optimisták lehetünk a vállalat jelenlegi helyzetét illetően, figyelembe véve a pozitív pénzügyi mutatókat és a stabil alapokat..

2.4. táblázat

Az eszközeinek lejárat elemzése

	Egy éven belül	Több, mint egy éven belül	Összesen
Eszközök	<i>(Ezer UAH)</i>		
Készpénz és pénzeszközök	4 749 260	-	4 749 260
Hitelek és előlegszámlák bankoknak	21 340 721	379 871	21 720 592
Hitelek és előlegszámlák ügyfeleknek	24 591 961	5 342 539	29 934 500
Értékpapírban történő befektetések	32 626 512	229 425	32 855 937
Pénzügyi derivatívákhoz kapcsolódó eszközök	3 246	-	3 246
Befektetési ingatlan	-	24 634	24 634
Jelenlegi adóeszközök	-	5	5
Elhalasztott adóeszközök	-	65 407	65 407
Nem anyagi javak (goodwill kivételével)	272	362 306	362 578
Ingatlan, berendezés és felszerelés	3 259	802 462	805 721
Egyéb pénzügyi eszközök	330 426	-	330 426
Egyéb nem pénzügyi eszközök	66 239	-	66 239
Összesen	83 711 896	7 206 649	90 918 545

[E Melléklet]

A készpénz és pénzeszközök egy év alatt lejáró része jelentős (4 749 260 egység), ami lehetőséget teremt a vállalat számára a rövid távú kötelezettségek kifizetésére. A vállalatnak kiemelt szerepe van a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek terén, különösen az ügyfeleknek nyújtott összeg (29 934 500 egység), ami a cég hitelezési tevékenységének fontosságára utal, ami potenciálisan hozzájárulhat a jövedelmezőségéhez.

2.5. táblázat segítséget nyújt, hogy átláthatóan láthassuk, milyen változások következtek be 2022-ben a Bank kötelezettségeinél.

Az [] kötelezettségeinek lejárat elemzése

2022-ben

Kötelezettségek	Egy éven belül lájárandó	Több, mint egy éven belül lejárandó	Összesen (Ezer UAH)
Más bankoknak tartozó kötelezettségek	231	-	231
Ügyfél számlák	16 325 121	60 739 779	77 064 900
Pénzügyi derivatívákból eredő kötelezettségek	9 233	-	9 233
Egyéb kölcsönzött források	18	141	159
Előírások hitelezési kötelezettségek és pénzügyi garancia-szerződések esetén	301 643	-	301 643
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1 081 911	-	1 081 911
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	139 628	-	139 628
Jelenlegi adókötelezettségek	119 500	-	119 500
Összes kötelezettségek	17 977 285	60 739 920	78 717 205
Nettó összeg	65 734 611	(53 533271)	12 201 340

[E Melléklet]

Az értékpapírban történő befektetések összege magas (32 855 937 egység), amely lehetőséget biztosít a vállalatnak a pénzeszközein keresztül hozamok generálására. A nem anyagi javak, kivéve a goodwill-t, értéke jelentős (362 578 egység), ami azt mutatja, hogy a vállalat nagy hangsúlyt fektet márkanévére és egyéb immateriális eszközeire.

Az egy éven belüli kötelezettségek összege (17 977 285 egység) a következő egy év során lejáró kötelezettségeket jelzi. Fontos, hogy a vállalat hatékonyan kezelje ezeket a kötelezettségeket, mivel azok összességében magasak. Megvizsgálva a kapott eredményeket, levonható, hogy a vállalat tudatosan emelte a kötelezettségeinek

összegét, ami annak tudható be, hogy egy stabilabb pénzügyi helyzetet kíván megteremteni. Ezt a kölcsönzött források növekedése is jól tükrözi.

Ezen elemzések alapján a vállalatnak jelentős eszközállománya van és diverzifikált portfólióval rendelkezik, de hangsúlyozni kell a kötelezettségek hatékony kezelését és a likviditás fenntartását.

A pénzügyi kimutások készítése hatalmas feladat és még nagyobb felelősséggel jár. A nemzeti és nemzetközi szabványok nagy mértékben szabályozzák a kimutatások elkészítésének módját, periodikusságát, az adatok formáját. Míg előbbit csak az országban használják, utóbbival ellentétben konkrétan szab a beszámoló készítésben, ám a nemzeti szabványokat könnyebb követnie egy Ukrajnai székhelyű vállalkozásnak, mivel az ukrán jogszabályokhoz jobban viszonyulnak, mint a nemzetközi standardok. Az [REDACTED] a vállalkozási formája szerint különleges helyzetben van, mivel rá a Bankokra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak.

A II. fejezetben megvizsgáltam a pénzügyi beszámolók elkészítésének módjait és módszereit mind a nemzeti és mind a nemzetközi szabványok szerint. Az első alfejezetben felsoroltam és részleteztem a főbb pénzügyi kimutatásokat, ezeknek formai és szerkezeti követelményeit, illetve elemeztem az [REDACTED] fióktelepének működési költségeit, ahol kiderült, hogy a vállalat fenttartható mértékű növekedést tudhatott be a működési költségek terén. A második és harmadik alfejezetben a pénzügyi kimutatások nemzeti- és nemzetközi szabványok szerint való elkészítéséről esett szó. Emellett, [REDACTED] fióktelepe kötelezettségeinek megvizsgálása, ami után elmondható, hogy a vállalat szándékosan növelte kötelezettségeinek összegét, ezzel a céllal, hogy stabilabb pénzügyi helyzetet teremtsen magának.

III. FEJEZET

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK AUDITÁLÁSÁNAK JELLEMZŐI

3.1 A pénzügyi kimutatások auditálásának folyamata és a nemzeti standardok szerinti szervezése

Az auditálás az üzleti világban kulcsfontosságú folyamat, amelyet a vállalkozások könyvvizsgáló szervezetekkel kötött szerződéseken alapulva rendelnek meg. Ennek a független ellenőrzési folyamatnak a középpontjában a pénzügyi kimutatások állnak, és a könyvvizsgálók a beszámolók teljességének, pontosságának, helyességének és időbeli meghatározásának biztosítására törekszenek. Az audit során emellett fontos szempont az is, hogy megállapítsák a gazdálkodó egység eszközeinek és kötelezettségeinek tulajdonjogát.

Az auditálást mindig képzett könyvvizsgálók végzik, akik speciális képesítéssel, releváns szakmai tapasztalattal rendelkeznek, és hivatalosan szerepelnek a könyvvizsgálói és könyvvizsgáló szervezetek nyilvántartásában. Az audit eredményeként a könyvvizsgálók készítenek egy jelentést, amely összefoglalja a könyvvizsgálat eredményeit, és amelyet a nemzetközi könyvvizsgálati szabványok és a helyi jogszabályoknak megfelelően állítanak össze.

Az Ukrajnában érvényben lévő törvény, a "A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról és a könyvvizsgálatról" nevű jogszabály, amely 2017. december 21-én lépett érvénybe, szabályozza és irányítja az auditálás folyamatát az országban. Ez a jogszabály lehetővé teszi, hogy mind magánszemélyek, mind jogi személyek végezhessek az auditálást. A jogi személyek közé tartoznak a könyvvizsgáló irodák is, amelyek külső auditálást is végezhetnek, teljesen függetlenül a vizsgált vállalkozástól. Ezenkívül a belső könyvvizsgálat is egy lehetőség, amit a vállalkozás saját belső egysége végez a belső irányítási rendszer részeként. Az auditálásnak tehát két fő típusa van: külső és belső audit [4; 41].

A pénzügyi intézetek, beleértve az [] számára létfontosságú a könyvviteli folyamatok megfelelő végrehajtása a számviteli törvény előírásai szerint.

Az éves jelentések és a pénzügyi zárlatok készítése során a bank kötelezően alkalmazza a kettős könyvvitel rendszerét. Ez azt jelenti, hogy a bank minden eszközét és forrását, valamint a gazdasági tranzakciókat olyan könyvviteli nyilvántartásokkal dokumentálja, amelyek átláthatóan és valósághűen tükrözik az eszközökben és forrásokban bekövetkező változásokat.

Az számviteli nyilvántartásokat a bank havi és negyedéves zárlati munkálatai követik. A részletes leírásokat az évközi számviteli zárlati utasítások tartalmazzák. Fontos megjegyezni, hogy az ezekkel kapcsolatos információkat mindig könyvvizsgálók végzik. A könyvvizsgálók olyan szakemberek, akik a könyvvizsgálói tevékenységhez szükséges képesítéssel és tapasztalattal rendelkeznek.

A könyvvizsgálói jelentés a könyvvizsgáló által készített dokumentum, amely összegzi a könyvvizsgálat eredményeit. Ez a jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának eredményeit mutatja be, figyelembe véve a nemzetközi könyvvizsgálati standardokat és a jogszabályokat.

Az Ukrajnában elfogadott törvényi szabályozás részletezi az auditálás folyamatát, kijelölve, hogy az auditálást magánszemélyek és jogi személyek is végezhetik. Jogi személyként létrehozható könyvvizsgáló irodák, amelyek különböző típusú auditálásokat végezhetnek, beleértve az externális (független) és az internális (belső) auditálást. Az [] az interior auditálást a bank saját speciális strukturális egysége végzi el.

Az auditálás jogi kereteit Ukrajnában a "Pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról és a könyvvizsgálatról" törvény szabályozza. Ezen kívül a bankoknak megfelelően kell nyilvánosságra hozniuk éves pénzügyi jelentéseiket és az auditálási jelentéseket. Az auditálást az Ukrajnában elfogadott nemzetközi könyvvizsgálati standardok (IAAS) szabályozzák, különösen a IAAS 700, IAAS 705 és IAAS 706 szabványok szerint [4; 21; 22; 25; 32; 41].

Az [] számviteli törvény által meghatározott határértékek (mérlegfőösszeg, éves nettó árbevétel, foglalkoztatottak száma) alapján kötelezően alkalmazza a kettős könyvvitel rendszerét. Ennek keretében a bank részletes

könyvviteli nyilvántartást vezet, amely átláthatóan tükrözi az eszközökben (aktívákban) és a forrásokban (passzívákban), valamint a saját tőkében és az eredményben bekövetkezett változásokat.

A számviteli nyilvántartások havi és negyedéves zárlati munkálatait az évközi számviteli zárlati teendők és hozzákapcsolódó adatszolgáltatás részletesen leírják a bank számára. Az auditálást könyvvizsgálók végzik, akik rendelkeznek a szükséges képesítéssel és gyakorlattal. A könyvvizsgálók készítenek egy beszámolót, amely a könyvvizsgálat eredményeit tartalmazza, figyelembe véve a nemzetközi könyvvizsgálati standardokat és a jogszabályokat.

Az auditálást Ukrajnában az 2017.12.21-i „A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról, valamint a könyvvizsgálatról” szóló törvény szabályozza. Mind magán-, mind jogi személyek végezhetik az auditálást. Jogi személyek könyvvizsgálói irodákat alapíthatnak, amelyek externális auditálást végeznek, függetlenül a vállalkozástól. Emellett létezik az interior (belső) könyvvizsgálás is, amit az

saját strukturális egysége végzi, és a cég belső irányítási rendszerének szerves része. A könyvvizsgálatok eredményeit könyvvizsgálói jelentés formájában dokumentálják, megfelelően a könyvvizsgálati standardoknak és a jogszabályok előírásainak [41].

Az auditálás során az ellenőrzési terv készítése kiemelt fontosságú lépés, amely meghatározza az audit folyamatának alapvető irányvonalait. Az ellenőrzési terv megalkotása magában foglalja az ellenőrzés jellegének meghatározását, az ellenőrzés időszakának és időzítésének stratégiájának kialakítását. Ez a tervezési folyamat az audit egészét irányítja és lehetővé teszi, hogy a könyvvizsgáló hatékonyan és célorientáltan végezze el munkáját.

Az előzetes tervezésnek két fő eleme van: az általános ellenőrzési terv és az ellenőrzési program kidolgozása. Az általános ellenőrzési terv célja, hogy a könyvvizsgáló figyelmét a legkritikusabb területekre irányítsa, míg az ellenőrzési program részletezi azokat a konkrét lépéseket és eljárásokat, amelyekkel az ellenőrzés végrehajtásra kerül. A 3.1. táblázatban felsorolásra kerülnek a könyvvizsgálás szakaszai.

A könyvvizsgálás szakaszai

Stádiumok	Feladatok
1. Szervezési szakasz	1. A gazdálkodó szervezetről, alapító okiratairól, a számvitel, a beszámolás és a belső ellenőrzés felépítéséről, állapotáról
	2. Az ellenőrzéshez hozzájáruló kötelezettségvállalási levél készítése
	3. Ellenőrzési szerződés megkötése és az ellenőrzési feladatok indokolása
2. Előkészületi szakasz	1. Ellenőrző csoport kialakítása
	2. Általános ellenőrzési terv és program készítése
3. Módszertani szakasz	1. Az ellenőrzés tárgyának tanulmányozása
	2. Az ellenőrzési program kiigazítása
	3. Ellenőrzés, leltár, felmérés
	4. Bizonylatok, üzleti tranzakciók tartalmának tanulmányozása
4. Eredmény készítő szakasz	1. Az audit eredménye alapján írásos tájékoztatás készítése és átadása a megrendelőnek
	2. Az audit eredményeinek egyeztetése az ügyféllel
	3. Az ellenőrzési jelentés és következtetés elkészítése, aláírása

Forrás: [33]

A 300-as szabvány által előírt audit tervezési elvek alapján a könyvvizsgáló a könyvvizsgálati kockázatot minimalizáló hatékony stratégiát dolgoz ki. A tervezési fázisban a könyvvizsgáló számára fontos, hogy a folyamatot összetettnek, folyamatosnak, optimálisnak és mozgósítósnak tervezzék meg.

Az auditálás előkészítésének legfőbb elvei a következők:

- összetettség
- folytonosság
- optimalitás
- mozgósítás

Az összetettség elve azt jelzi, hogy az ellenőrzési tervnek kellően részletesnek és átfogónak kell lennie, hogy lefedje az összes releváns területet. A folytonosság elve arra ösztönzi a könyvvizsgálót, hogy biztosítsa a tervezés és végrehajtás folytonosságát az audit teljes időtartama alatt. Az optimalitás elve azt jelenti, hogy az ellenőrzési tervnek hatékony és célorientált stratégiát kell biztosítania. A mozgósítás elve pedig azt hangsúlyozza, hogy a tervezésnek összpontosítania kell a rendelkezésre álló erőforrások hatékony kihasználására és az audit célkitűzéseinek elérésére.

Az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) előírásai szerint a bankoknak kötelező a pénzügyi éves jelentésük ellenőrzési eredményeit tartalmazó auditori jelentés egy külön fejezetének elkészítése. Ennek a fejezetnek tartalmaznia kell a következő információkat[41]:

Az eszközök és források eloszlásának megfelelősége lejáratok szerint: A banknak statisztikai jelentés formájában kell beszámolnia az eszközök és források szerkezetéről lejáratok szerint, amelyet a bank az NBU-hoz való benyújtásra készít el a jelentési év utáni január 1-jére vonatkozóan.

Az eszközök és források kezelésének minősége: Az auditori jelentésnek ki kell értékelnie az eszközök és források kezelésének minőségét, figyelembe véve ezek hatékonyságát.

A bank tartalékainak és tőkéjének elegendősége: A jelentésnek értékelnie kell a bank eszközeinek minőségét, valamint az insiderekrel/kapcsolt személyekkel végzett ügyleteket, az NBU normatív jogszabályainak követelményeivel összhangban, ideértve a banki tevékenység szabályozását és a potenciális veszteségek fedezésére szolgáló tartalékok kialakítását és felhasználását értékelő elemzést [41].

A bank kockázatkezelési rendszerének megfelelősége: Az auditori jelentésnek a bank kockázatkezelési rendszerének megfelelősére kell összpontosítania.

A könyvelés és belső ellenőrzés megfelelősége: Az auditori jelentésnek értékelnie kell a könyvelés, a belső ellenőrzés és a bank ellenőrzési intézkedéseinek megfelelőségét.

Az NBU által előírt információkat az "Egyéb jogszabályi és normatív követelményeknek való megfelelés jelentése" című részben kell bemutatni az auditori jelentésben.

Az auditori jelentés további részének összeállításához az alábbi elemek kiegészítése javasolt [41]:

1. Eszközök és Források Eloszlásának Statisztikai Jelentése:

A banknak egy részletes statisztikai jelentés keretében bemutatnia kell az eszközök és források eloszlását lejáratok szerint. Az eloszlásnak tartalmaznia kell az aktívák és passzívák részletes lebontását, beleértve a hitelportfóliókat, befektetéseket, kötvényeket, valamint a betéteket és egyéb kötelezettségeket. Ezen adatok segítségével a bank hatékonyabban nyomon követheti a pénzügyi helyzetét és teljesítményét.

2. Részletes Értékelés a Kockázatkezelési Rendszerről:

Az auditori jelentésnek ki kell terjednie a bank kockázatkezelési rendszerének alapos értékelésére. Ide tartozik a hitelkockázat, piaci kockázat és működési kockázat kezelése. Az értékelésnek ki kell térnie arra, hogy a bank mennyire hatékonyan azonosítja, méri, kezeli és ellenőrzi ezeket a kockázatokat.

3. Belső Ellenőrzési és Könyvelési Gyakorlatok Részletes Vizsgálata:

Az auditori jelentésnek részletesen elemeznie kell a bank belső ellenőrzési gyakorlatait és könyvelési rendszerét. A vizsgálatnak értékelnie kell azokat a folyamatokat, amelyek biztosítják a pontosságot, teljességet és megbízhatóságot. Ezenkívül kitérhet a belső ellenőrzés hatékonyságára és a kockázatok elleni védekezés eredményességére.

4. Az Auditor Ajánlásai és Figyelmeztetések Részletezése:

Az auditori jelentésnek tartalmaznia kell az auditor ajánlásait és figyelmeztetéseit. Ezen ajánlások célja, hogy javítsák a bank pénzügyi jelentésének megbízhatóságát és az üzletmenet hatékonyságát. A figyelmeztetések rámutathatnak az esetleges kockázatokra és fejlesztési területekre.

Ezen elemek integrálása a jelentésbe hozzájárulhat a bank átláthatóságához, a hatékonyabb döntéshozatalhoz és a befektetői bizalom növeléséhez.

Az IAAS 705 szerint az auditor feltételesen-pozitív véleményt fejez ki, ha[42]:

a) elegendő és elfogadható könyvvizsgálati bizonyítékok alapján arra a következtetésre jut, hogy az önállóan vagy együttesen számottevő torzítások a pénzügyi kimutatásokra nézve jelentősek, de nem teljes körűek; vagy

b) nem képes elegendő és elfogadható könyvvizsgálati bizonyítékokhoz jutni a véleményének alátámasztásához, de arra a következtetésre jut, hogy az esetleges nem felfedezett torzítások hatása jelentős lehet, de nem teljes körű.

Az [redacted] töltött gyakorlati kutatás és tanulmány alatt megvizsgáltuk a vállalat különböző beszámolóit és a könyvvizsgáláshoz hasonlóan mi is véleményt és következtetéseket vontunk le az adatok elemzése után. Ilyen adatok voltak például a Bank kamatbevételei és kamatköltségei, amelyeket a 3.2. és 3.3. táblázatok tartalmaznak.

3.2. táblázat

Az [redacted] **nettó kamatbevétele a 2021-2022.**
évben

	2021	2022	Változás
Kamatbevétel	(Millió UAH)		(Százalék, %)
Az ügyfeleknek nyújtott hitelek kamatbevétele	4 839 910	5 781 346	19,45%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír-befektetések kamatbevétele	295 777	2 423 049	719,21%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósértéken értékelt értékpapír befektetések kamatbevétele	554 313	484 447	-12,60%
A fordított visszavásárlási megállapodások kamatbevétele	44 138	37 823	-14,31%
Esedékes banki kamatbevétel	6 491	47 730	635,33%
Az effektív kamatláb felhasználásával számított teljes kamatbevétel	5 740 629	8 774 395	52,85%
Egyéb kamatbevétel:			
Pénzügyi lízing kamatbevétele	29 667	13 433	-54,72%
Összes kamatbevétel	5 770 296	8 787 828	52,29%

[C Melléklet]

Az nettó kamatköltségei a 2021-2022. évben

Kamatköltség	2021	2022	Változás
Az effektív kamatláb felhasználásával számított kamatráfordítás:			
Ügyfélszámlák kamatai	(1 051 679)	(1 856 026)	76,48%
A bankoknak és más pénzügyi intézményeknek járó kamatkiadás	(279)	-38,75	1288,89%
Negatív kamatozású pénzügyi eszközök kamatráfordítása	(40 917)	-25 233	-38,33%
Az effektív kamatláb felhasználásával számított teljes kamatráfordítás	(1 092 875)	(1 920 009)	75,68%
Egyéb kamatköltség:			
Lízingkötelezettségek kamatráfordítása	(36 192)	-61 437	69,75%
Összes kamatkiadás	(1 129 067)	(1 981 446)	75,49%
Nettó kamatbevétel a kamatozó eszközök várható hitelezési veszteségeire képzett értékvesztés előtt	4,641,229	6,806,382	46,65 %

[D melléklet]

Megvizsgálva a Bank nettó kamatbevételeit és kamatkiadásait a következők mondhatók el:

- A kamatbevételek 2022-ben jelentősen növekedtek az előző évhez képest, különösen az ügyfeleknek nyújtott hitelek kamatbevétele terén.
- Az egyéb kamatbevétel (pénzügyi lízing kamatbevétele) viszonylag alacsony, de még mindig hozzájárul a teljes kamatbevételhez.
- A kamatköltségek növekedtek 2022-ben, különösen az ügyfélszámlák kamatai terén.
- A lízingkötelezettségek kamatráfordítása jelentősnek tűnik, ami további költségeket jelent a vállalat számára.
- A nettó kamatbevétel szignifikánsan növekedett 2022-ben, ami pozitív jel a vállalat pénzügyi teljesítményére nézve.

Mindez azt mutatja, hogy az ügyfelek hajlandósága a hitelfelvételhez növekedett, amely azt irányozza, hogy a piaci eredményei pozitívak.

3.2 A pénzügyi kimutatások auditálásának folyamata a nemzetközi standardok szerint

Történelmileg a számviteli eljárások és a pénzügyi beszámolások nemzetközi szabványosításának előfeltételei az integrációs folyamatokhoz, a transznacionális vállalatok megjelenéséhez és fejlődéséhez, a nemzetközi befektetésekhez és az ehhez kapcsolódóan a különböző országok felhasználói általi jelentésértelmezési problémákhoz kapcsolódnak. Az egyes országok pénzügyi jelentéseinek egységesítése és a világpiaci igényekhez való alkalmazkodás érdekében a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) váltak az iparág nemzetközi gyakorlatává.

Ukrajnában az IFRS bevezetése nem csupán technikai változásokat hozott a számviteli rendszerben, hanem az ország gazdaságának modernizációjára és a nemzetközi pénzpiacokhoz való integrációra irányuló szélesebb reform része is volt. Az ukrán számviteli rendszer átalakítása az 1998-as kormánydöntéssel kezdődött, majd 1999-ben elfogadták az Ukrajnában a számvitelről és a pénzügyi beszámolásról szóló törvényt. Ennek eredményeként az országban egyre több vállalat követte az IFRS alkalmazását, amelynek előnyei nemcsak a nemzetközi pénzpiacokhoz való könnyebb hozzáférést, hanem a hazai pénzügyi piac hatékonyságának növelését is jelentették [21].

Jelenleg a pénzügyi kimutatások és a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésére vonatkozó nemzetközi standardokat kell alkalmazni [21;41]:

- nyilvános részvénytársaságok - 2012 óta;
- bankok, biztosítók - 2012 óta;
- nem állami nyugdíjpénztárak - 2012 óta;
- hitelszövetkezetek - 2015 óta;
- egyéb pénzügyi szolgáltatást vagy pénzügyi szolgáltatási területen kisegítő tevékenységet végző egyéb pénzügyi intézmények - 2015 óta;
- vagyonkezelési tevékenységet folytató vállalkozások - 2015 óta;

- nagyvállalkozások (a 3 kritériumból legalább 2 teljesül: eszközök könyv szerinti értéke > 20 millió euró, termékértékesítésből származó nettó bevétel > 40 millió euró, átlagos alkalmazotti létszám > 250) – 2018-tól;
- egyéb közérdekű vállalkozások (olyan értékpapír-kibocsátók, amelyek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, vagy amelyek értékpapírjait nyilvánosan forgalomba hozták) - 2018 óta;
- országos jelentőségű ásványkincsek kitermelésével foglalkozó vállalkozások (az ukrán miniszteri kabinet 1994.12.12. 827. sz. határozatának listája szerint) - 2018-tól.

Más vállalkozások önállóan határozzák meg a nemzetközi standardok alkalmazásának célszerűségét a pénzügyi kimutatások és a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor. A nemzetközi standardoknak való megfelelés elősegíti a pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságát a globális piacon, növeli a befektetők és más érdekelt felek bizalmát, és hozzájárul Ukrajna gazdasági modernizációjához. A jelenlegi helyzetben a kötelező alkalmazás terjedése mellett azok a vállalkozások, amelyekre nem vonatkozik ez a követelmény, is szabadon választhatják az IFRS alkalmazását, lehetőséget teremtve a szélesebb körű számviteli standardok alkalmazására.

A pénzügyi kimutatások auditálása, különösen az IFRS alapján készített kimutatások esetén, többféle ellenőrzést is magában foglal. Ezek közé tartozik az áttérés dátumának és az első IFRS-el készített pénzügyi kimutatási időszak megfeleléségének ellenőrzése.

Az IFRS 1 "Az IFRS első alkalmazása" melléklete alapján az áttérés dátumának azt a kezdő időszakot tekintjük, amelytől a gazdasági szereplő teljes összehasonlító információt nyújt az IFRS alapján készült első pénzügyi kimutatásában. Az első IFRS-szel készített időszakot pedig a legkésőbbi jelentési időszaknak kell tekinteni, amelyre a gazdasági szereplő a teljes összehasonlító információt benyújtja az IFRS alapján készült első pénzügyi kimutatásában [21].

Ezenkívül az auditor köteles ellenőrizni a vállalat által kiadott egyértelmű kijelentést, mely szerint minden IFRS-nek való megfelelésről, amelyet az IFRS-re történő jelentés első alkalommal készült pénzügyi kimutatásában megjelöltek. Ez a kijelentés meghatározó jelentőségű a vállalat pénzügyi kimutatásának jegyzetében, mivel meghatározza, hogy a kimutatás megfelel-e az IFRS követelményeinek. A vállalatnak teljesítenie kell ezen állítását, és ha a vállalat azt állítja, hogy teljes és feltétel nélküli az összes IFRS-nek való megfelelés tekintetében, de valójában nem felel meg egy adott szabvány követelményeinek, az auditor köteles ezt kiemelni a jelentés végkövetkeztetésében (módosított auditori jelentés).

Továbbá, az értékelési tételek helyességének ellenőrzése a váltás dátumán is kritikus fontosságú. Az értékelés magában foglalja a pénzügyi kimutatásokban szereplő tételek pénzügyi összegeinek meghatározását a pénzügyi helyzet és az eredménykimutatásban történő bemutatáshoz. Az auditor felelős az értékelési módszerek és a mérleg napján fennálló becsült értékek megfelelőségének ellenőrzéséért. Az értékelési tételek helyes meghatározása elengedhetetlen annak biztosításához, hogy a pénzügyi kimutatások tükrözzék a vállalat valóságos pénzügyi helyzetét és teljesítményét.

A pénzügyi beszámolók auditálását a nemzetközi standardok szerint az IAS (Nemzetközi Auditálási Standard) 700 szabályozza. Ez a Standard (IAS) a könyvvizsgáló felelősségével foglalkozik, amikor véleményt kell alkotnia a pénzügyi kimutatásokról, és szabályozza a könyvvizsgáló jelentés formáját és tartalmát, amelyet a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata után ki kell adni [22].

Az IAS 7011 arról szól, hogy a könyvvizsgálónak milyen felelőssége van a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések kommunikálásában a könyvvizsgáló jelentésében. Az IAS 7052 (Módosított) és az IAS 7063 (Módosított) pedig azt tárgyalja, hogy hogyan érinti a könyvvizsgáló jelentésének formáját és tartalmát, amikor a könyvvizsgáló módosított véleményt fejez ki, vagy hangsúlyozott kérdést vagy más kérdést foglal be a jelentésbe. További IAS-ok is tartalmazzak jelentési követelményeket a könyvvizsgálói jelentés kiadásakor.

Ez az IAS az általános célú pénzügyi kimutatások teljes körű könyvvizsgálatára vonatkozik, és ebben a kontextusban íródott. Az IAS 8004 különleges célú keretrendszer szerint készített pénzügyi kimutatások esetén felmerülő különleges szempontokat tárgyalja. Az IAS 8055 pedig a pénzügyi kimutatás egyes elemének vagy tételeinek könyvvizsgálatával kapcsolatos különleges szempontokat veszi figyelembe. Ez az IAS alkalmazható az IAS 800 vagy IAS 805 alkalmazására is.

Az IAS követelményei azt célozzák, hogy megfelelő egyensúlyt teremtsenek a könyvvizsgálói jelentések globális egységesítése és összehasonlíthatósága, valamint az információk relevanciájának növelése között. Az IAS elősegíti a könyvvizsgálói jelentések egységességét, miközben rugalmasságot biztosít az egyes joghatóságok sajátos körülményeinek figyelembevételéhez. Az egységes könyvvizsgálói jelentés elősegíti a hitelességet a globális piacon és segíti a felhasználókat a könyvvizsgálatok könnyebb értésében és az egyedi körülmények azonosításában [22].

A szabvány kimondja azt is, hogy a könyvvizsgálónak el kell döntenie, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megfelelnek-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszernek. E vélemény kialakításához a könyvvizsgálónak arra kell következtetnie, hogy ésszerű biztosítékot szerzett-e arról, hogy a pénzügyi kimutatások egészében nincsenek lényeges téves állítások, legyen az csalás vagy hiba következménye. Ez a következtetés az alábbiak figyelembevételével történik [22; 27; 28]:

1. Az IAS 330 szerinti megállapítás, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szereztek be.
2. Az IAS 450 szerinti megállapítás, hogy a javítatlan téves állítások lényegesek-e, egyedül vagy összességében.

A könyvvizsgálónak ki kell értékelnie, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megfelelnek-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszer követelményeinek. Ezen értékelésnek magában kell foglalnia az entitás számviteli gyakorlatának minőségi szempontjait, beleértve a vezetés döntéseiben esetlegesen megjelenő elfogultság jeleit.

A könyvvizsgálónak meg kell állapítania, hogy a megfelelő pénzügyi jelentéstételi keretrendszer követelményei alapján:

1. A pénzügyi kimutatások megfelelően tájékoztatnak-e a kiválasztott és alkalmazott jelentős számviteli politikákról;
2. A kiválasztott és alkalmazott számviteli politikák összhangban vannak-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszerrel és megfelelőek-e;
3. Az ügyvezetés által alkalmazott számviteli becslések ésszerűek-e;
4. A pénzügyi kimutatásokban bemutatott információ releváns, megbízható, összehasonlítható és érthető-e;
5. A pénzügyi kimutatások megfelelő közzétételeket tartalmaznak-e annak érdekében, hogy a felhasználók megérthessék a jelentős tranzakciók és események hatását a pénzügyi kimutatásokban közölt információkra;
6. A pénzügyi kimutatásokban használt terminológia, beleértve az egyes pénzügyi kimutatások címét, megfelelő-e.

A könyvvizsgálónak ki kell alakítania a véleményét arról, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megfelelnek-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszernek.

Ezen vélemény kialakításához a könyvvizsgálónak arra kell következtetnie, hogy a pénzügyi kimutatások egészében lényeges tévesztésmentesek-e, legyen az csalás vagy hiba következménye. Ezt a következtetést a következő tényezők figyelembevételével kell elérni [23]:

(a) A könyvvizsgáló következtetése az IAS 330 szerint arról, hogy elegendő és elfogadható könyvvizsgálati bizonyíték került-e beszerzésre;

(b) A könyvvizsgáló következtetése az IAS 450 szerint arról, hogy a korrigálatlan tévesztések jelentőségét tekintve jelentős-e azok egyenként vagy összességében;

A könyvvizsgálónak értékelnie kell, hogy a pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból megfelelnek-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszer követelményeinek. Ezt az értékelést bele kell foglalnia az entitás

számviteli gyakorlatának minőségi aspektusaiba, ideértve a vezetőség ítéleteiben esetlegesen fellelhető elfogultság jeleit is.

Különösen meg kell vizsgálnia, hogy az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszer követelményei szerint:

1. A pénzügyi kimutatások kellőképpen részletezik-e a kiválasztott és alkalmazott jelentős számviteli politikákat;
2. Az alkalmazott számviteli politikák összhangban vannak-e az alkalmazandó pénzügyi jelentéstételi keretrendszerrel és megfelelőek-e;
3. Az entitás vezetése által készített számviteli becslések ésszerűek-e;
4. A pénzügyi kimutatásokban szereplő információ releváns, megbízható, összehasonlítható és érthető-e;
5. A pénzügyi kimutatások elegendő információt nyújtanak-e ahhoz, hogy a felhasználók megértsék a jelentős tranzakciók és események hatását a pénzügyi kimutatásokban kifejezett információkra;
6. A pénzügyi kimutatásokban használt terminológia, ideértve minden pénzügyi kimutatás címét, megfelelő-e.

AZ IAS 700 szerint az auditor jelentésének tartalmaznia kell egy szakaszt a "Vezetőség felelőssége a pénzügyi kimutatásokért" címmel. Az auditor jelentésében a jogi kereteknek megfelelően alkalmazható kifejezést kell használni, és nem szükséges kifejezetten "vezetőség" hivatkozni. Bizonyos joghatóságokban az illetékes hivatkozás lehet az irányító testületre is [21; 22].

Ezen szakaszban a jelentés leírja a vezetőség felelősségét a következő területeken:

1. A pénzügyi kimutatások előkészítése az alkalmazandó pénzügyi jelentési keretrendszer szerint, és az ehhez szükséges belső ellenőrzések kialakítása és fenntartása, amelyek biztosítják a pénzügyi kimutatások lényeges tévesztésektől való mentességét, legyen az csalás vagy hiba.
2. Az entitás folytonosságának értékelése és annak megítélése, hogy a folytonossági alapú számviteli módszer alkalmazása megfelelő-e, valamint, ha

alkalmazható, a folytonossági kérdések közzététele. A vezetőség felelőssége az értékelés magában foglalja a folytonossági alapú számviteli módszer alkalmazásának megfelelő időpontját.

Ezen szakaszban az auditor jelentésének ki kell emelnie azokat, akik felelősek a pénzügyi jelentési folyamat felügyeletéért, ha ezek a felelős személyek eltérnek azon személyektől, akik az előzőleg leírt felelősségeket teljesítik. Ebben az esetben ezen szakasz címe a "Vezető Testület" vagy az adott joghatóság jogi keretébe illeszkedő megfelelő kifejezést is tartalmazza.

Amikor a pénzügyi kimutatásokat a tisztességes bemutatás elvei szerint készítik el, az auditor jelentésében a pénzügyi kimutatásokért felelős szakasz leírásának az "ezeknek a pénzügyi kimutatásoknak a készítésére és tisztességes bemutatására" vagy "a pénzügyi kimutatások előkészítésére, amelyek valósághű képet mutatnak" kifejezésekre kell hivatkoznia, a körülményektől függően.

Az [] közzétett pénzügyi kimutatásokat, melyek alapján részletes elemzést végeztem a társaság pénzügyi helyzetéről. Fontos kiemelni, hogy az elemzés során a nemzetközi auditálási standardok iránymutatásai szerint jártunk el. Ennek értelmében a kutatások és értékelések során az IAS (International Accounting Standards) által meghatározott szabályokat és eljárásokat alkalmaztuk [32].

Az előző kimutatások részletes vizsgálata során különös figyelmet fordítottam az eszközökre, hozamokra és a nettó nyereség kimutatásaira, figyelembe véve a nemzetközi számviteli normák előírásait. A kutatás fókuszában a pénzügyi stabilitás és teljesítőképesség értékelése állt, mindezt a nemzetközi auditálási standardok által előírt alapelvek és eljárások figyelembevételével.

Ezen szakmai iránymutatások betartása nem csupán a kutatások megbízhatóságát növelte, hanem hozzájárult ahhoz is, hogy a pénzügyi elemzés teljes körű és összehasonlítható legyen a globális szinten elfogadott standardok szerint. Az IAS által előírt eljárások alkalmazása révén a kutatások nem csupán a társaság

pénzügyi állapotának feltárására, hanem a nemzetközi pénzügyi közösség számára releváns és elfogadható információk közlésére is irányultak.

Amennyiben az érintett pénzügyi jelentési keretrendszer által nem előírt kiegészítő információkat bemutatnak az ellenőrzött pénzügyi kimutatásokkal együtt, az auditor feladata megítélni, hogy az ilyen kiegészítő információk természetükből vagy bemutatási módjuk miatt mégis szerves részét képezik-e a pénzügyi kimutatásoknak. Ha ez a helyzet, az auditor véleménye kiterjed az ellenőrzött kiegészítő információkra is.

Ha az érintett pénzügyi jelentési keretrendszer nem követeli meg az ilyen kiegészítő információk bemutatását az ellenőrzött pénzügyi kimutatásokkal együtt, az auditornak meg kell vizsgálnia, hogy az ilyen kiegészítő információk bemutatása megfelelően és egyértelműen elkülönített-e az ellenőrzött pénzügyi kimutatásoktól. Ha ez nem áll fenn, az auditor köteles kérni a vezetést, hogy változtassa meg az ellenőrizetlen kiegészítő információk bemutatását. Amennyiben a vezetés ezt megtagadja, az auditornak ki kell jelentenie az ellenőrizetlen kiegészítő információkat, és a jelentésben fel kell tüntetnie, hogy az ilyen kiegészítő információkat nem vizsgálták meg.

Egyes esetekben előfordulhat, hogy a pénzügyi kimutatások azt állítják, hogy két pénzügyi jelentési keretrendszer szerint készültek (pl. a nemzeti keretrendszer és az IFRS). Ez azért lehet, mert a vezetőség köteles vagy választása szerint kívánja mindkét keretrendszer szerint elkészíteni a pénzügyi kimutatásokat, és ebben az esetben mindkét keretrendszer alkalmazandó. Egy ilyen leírás csak akkor helyes, ha a pénzügyi kimutatások külön-külön megfelelnek mindkét keretrendszernek. A párhuzamos megfeleléshez a pénzügyi kimutatásoknak egyszerre kell megfelelniük mindkét keretrendszernek, kiegyenlítő nyilatkozatok nélkül. A gyakorlatban a párhuzamos megfelelés valószínűtlen, hacsak a joghatóság nem fogadta el a másik keretrendszert (pl. IFRS) saját nemzeti keretrendszerként, vagy megszüntette az összes akadályt annak való megfeleléshez.

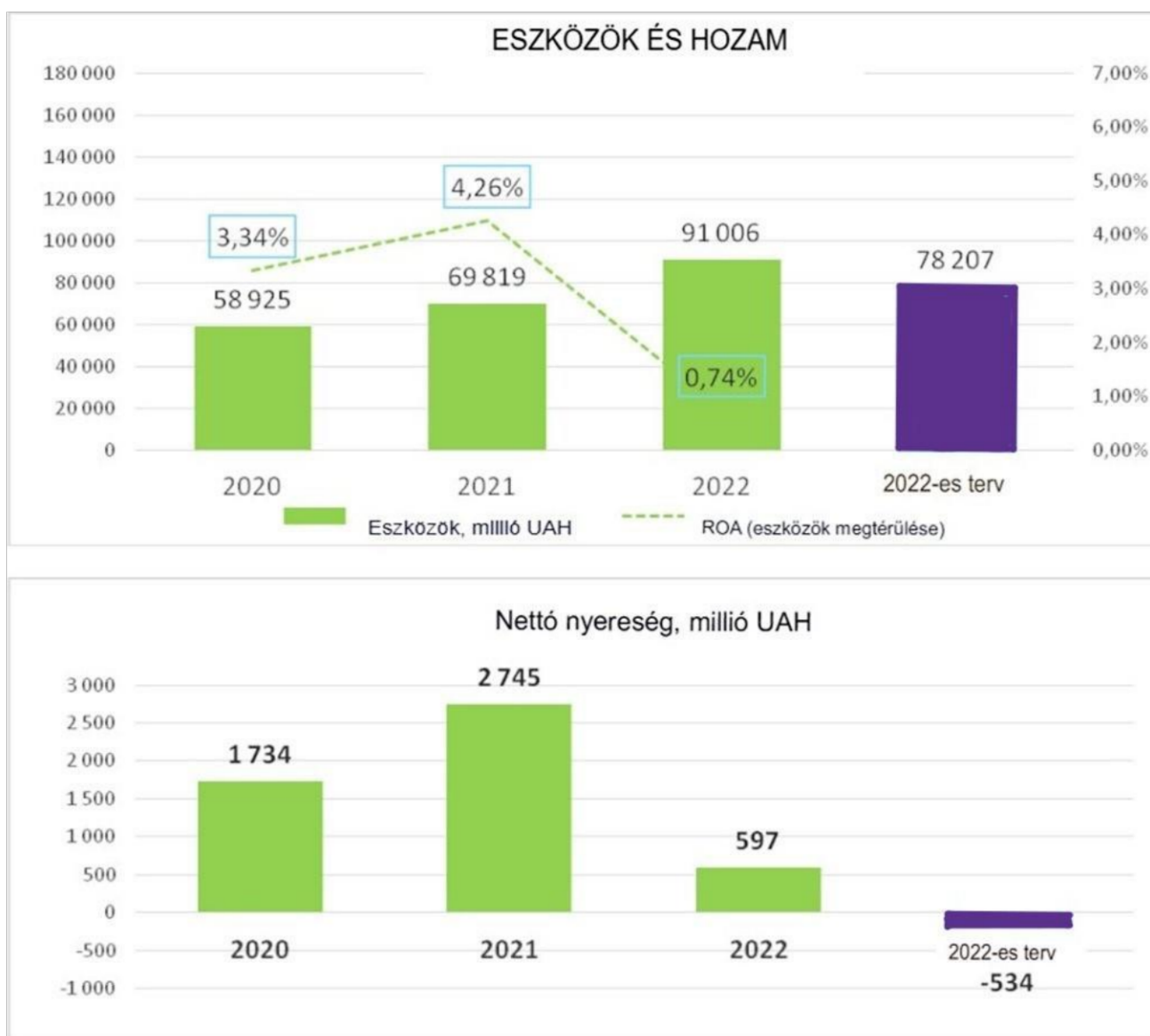
A pénzügyi kimutatások, amelyek egy pénzügyi jelentési keretrendszer szerint készülnek, és tartalmazzak egy jegyzetet vagy kiegészítő nyilatkozatot, ami kibékíti az eredményeket egy másik keretrendszer szerint bemutatottakkal, nem készültek azon másik keretrendszer szerint. Ennek oka, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák azokat az információkat a másik keretrendszer által előírt módon.

A pénzügyi kimutatások azonban készülhetnek egy alkalmazandó pénzügyi jelentési keretrendszer szerint, és emellett leírhatják a pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó jegyzetekben, hogy milyen mértékben felelnek meg egy másik keretrendszernek (pl. a nemzeti keretrendszer szerint készített pénzügyi kimutatások, amelyek leírják a mértékét, amelyben megfelelnek az IFRS-nek). Az ilyen leírás kiegészítő pénzügyi információt képezhet, amint azt a 53. bekezdésben tárgyaltuk, és az auditor véleménye alá esik, ha az nem differenciálható egyértelműen a pénzügyi kimutatásoktól.

Az IAS 200 részletezi azt a szemléletet, amely alapján a könyvvizsgálat az IAS-knak megfelelően zajlik, és kapcsolódik ahhoz, hogy a vezetőség és ha alkalmazható, az irányításért felelős személyek milyen felelősséget vállalnak a pénzügyi kimutatások előkészítéséért az alkalmazandó pénzügyi jelentési keretrendszerrel összhangban, beleértve a tisztességes bemutatást is, ha releváns. A vezetőség ugyancsak vállalja a belső ellenőrzésért felelős felelősséget is, amennyiben úgy határozza meg, hogy az a pénzügyi kimutatásokat olyan anyagi tévedésektől mentesíti, amelyek a csalás vagy hiba következményei. A vezetőség és ha alkalmazható, az irányításért felelős személyek felelősségének leírása az auditor jelentésében mindkét felelősségre kiterjed, és ez segíti a felhasználókat abban, hogy megértsék a könyvvizsgálat alapját [27; 28].

Az IAS 260 (Módosított változat) a "Társaság irányításáért felelős személy(ek)" kifejezést alkalmazza annak a személyeknek vagy szervezeteknek a leírására, akiknek felelőssége van az entitás felügyeletéért, és részletesen tárgyalja a felügyeleti struktúrák sokféleségét a joghatóságok és az entitások között. A szabvány 40. bekezdése szerint vannak körülmények, amikor célszerű lehet, hogy a könyvvizsgáló kiegészítse a vezetőség és az irányításért felelős személyek felelősségének leírását

hogy tükrözze azokat a további felelősségeket, amelyek relevánsak a pénzügyi kimutatások elkészítéséhez, tekintettel a konkrét joghatóság vagy az entitás jellegzetességeire.



3.1. ábra Az [] eszközeinek és hozamának, valamint nettó nyereségének alakulása 2020-tól 2022-ig

[G Melléklet]

Az [] 2022-es pénzügyi kimutatásai alapján tett elemzésünk során kiemelkedő változásokat tapasztaltunk a bank eszközállományában. A 30,3%-os növekedés, ami 21 milliárd UAH-t jelent, 91 milliárd UAH-ra emelte az eszközállomány összegét. Ezzel együtt a hitelkockázatnak kitett eszközök struktúrájában látványos változások következtek be. Az Ukrán Nemzeti Bank

adósságának, a hitelkockázattal nem terhelt adósságnak és a magas hozamú adósságoknak javára történt elmozdulások komplex képet festenek.

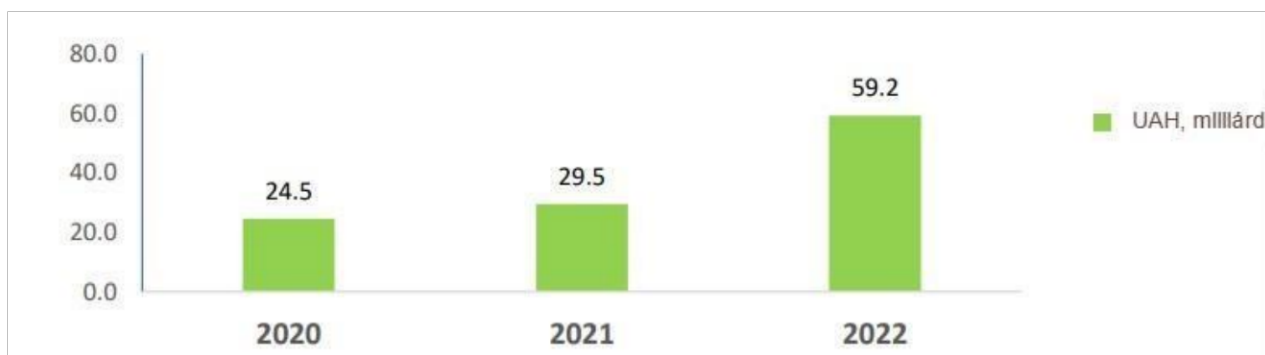
A "kemény" monetáris politika, magas kamatszint melletti fenntartása hozzájárult a bank eszközeinek magas hozamának megőrzéséhez. Az év során az egyéb bankokban elhelyezett pénzeszközök és értékpapír-befektetések összege meghaladta a 54,7 milliárd hrivnya értéket, ezzel a hitelkockázatnak kitett eszközök 58,4%-át kitevő portfóliót alkotva. Érdekes módon ennek a portfóliónak a szerkezete is változott, különös tekintettel a devizaadósság 42%-os növekedésére. Ez az adósság Ukrajnán kívül található a banki ügyfelek számláin, ami a devizában tartott pénzeszközök jelentős felhalmozódásának tulajdonítható. A katonai műveletek időszakában a bank "csendes menedék" szerepét játszhatta a lakosság szemében.

Az év során a korlátozások fokozatosan csökkentek mind a frontvonalon, mind az általános gazdasági környezetben, a helyzet stabilizálódásának köszönhetően. Ez lehetővé tette az új hitelek fokozatos újraindítását, bár a bankok továbbra is óvatosan kezelték a kibocsátásokat. A változó körülményekhez való fokozatos alkalmazkodás ellenére a lakossági felhasználási hitelek állománya csökkent. A további kilátásokat az esetleges jövőbeli fejlemények és a gazdasági helyreállítás üteme is befolyásolhatja.

Az értékpapírok visszafizetése az ukrán pénzügyminisztérium által vezetett értékpapír-befektetések portfóliójának csökkenését eredményezte, növelve ezzel az államkockázatot. A jogi személyek és magánszemélyek hitelállománya 11,2%-kal, 4,9 milliárd UAH-val csökkent, 43,9 milliárd hrivnyáról 39,0 milliárd hrivnyára. A lakossági felhasználási hitelek állománya 31,8%-kal csökkent, 11,0 milliárd hrivnyáról 7,5 milliárd hrivnyára.

Az Ukrajna területén keletkezett ellenségeskedések hatására a bankok hiteltörlesztési szünetet vezettek be, szegmentálva a hitelportfóliót és kínálva rövid távú portfólió-szintű szerkezetátalakítási programokat a portfólió legsebezhetőbb szegmensei számára.

A tömeges szerkezetátalakítási projektek idején jelentős korlátozásokat vezettek be az újabb hitelek kibocsátására, melyek idővel, az univerzális gazdasági helyzet stabilizálódásával párhuzamosan lépcsőzetesen megszűntek.



**3.2. ábra Az [] likviditási kockázata
2020-tól 2022-ig**

[I Melléklet]

A likviditási kockázat azon eshetőségét jelenti, hogy a bank veszteséget, többletveszteséget vagy tervezett bevétel elmaradását tapasztalja, ha nem képes időben finanszírozni az eszközállomány növekedését és/vagy teljesíteni kötelezettségeit. Ennek a kockázatnak az forrásai a pénzügyi források beáramlásának feltételeiben és mennyiségében bekövetkező változások, valamint a piaci helyzet változásai lehetnek, amelyek befolyásolják a meglévő pénzügyi eszközök értékét és a piacon való rövid távú értékesítés lehetőségét.

2022-ben a bank továbbra is elegendő tartalékot tartott fenn a rövid lejáratú eszközök többletrészein a bank kötelezettségeihez képest. Ennek eredményeként minden devizában meghaladta a 250%-os Likviditási Fedezeti Ráta (LCR)-t, és 1 éves távon az Értékesíthető Finanszírozási Források Stabilitási Ráta (NSFR) meghaladta a 170%-ot minden valuta tekintetében. A hitelek betétekhez viszonyított aránya is javult 2022-ben, mivel a hrivnya esetében közel 100%-ról 60%-ra, a devizában pedig 50%-ról 40% alá csökkent a 2022-es év végére.

3.3 A hazai pénzügyi kimutatások auditálásának fejlődése a nemzetközi gyakorlat szerint

Az elmúlt években Ukrajna jelentős lépéseket tett az üzleti környezet modernizálásában és az európai gazdasági normák felé való közeledésben. Ezen változások részeként az auditálás is átalakulást tapasztalt az országban.

Ukrajna könyvvizsgálata és pénzügyi ellenőrzése jelentős mértékben függ az európai és nemzetközi auditálási szabványok alkalmazásától. Számos fejlesztési irány lépett érvénybe Ukrajnában, tekintve zajló auditálási folyamatokat, az IFRS alkalmazását, az adatbiztonságot, az ESG auditálást, valamint a technológiai fejlődés és a távoli munka szerepénél az auditálás területét. Ez a fejlesztett megközelítés az üzleti környezet átalakulását és a modern auditálási gyakorlatokat tükrözi Ukrajnában.

Technológiai fejlődés:

- Adatelemzés és adatvizualizáció: Az auditálási folyamatokban a nagy adattömegű elemzésére és vizualizációjára alkalmazott eszközök segítik az auditorokat a releváns információk azonosításában és a döntéshozatali folyamatok felgyorsításában.
- Mesterséges intelligencia (AI) és gépi tanulás (MT): Az AI és MT alkalmazása révén az auditorok képesek előrejelzésekre és adatazonosításra, emellett automatizált feladatokra is, például a tranzakciók szokatlan mintázatainak azonosítására.
- Adatbiztonság és adatvédelem:
- Kibővített ellenőrzési mechanizmusok: Az auditálási folyamatok részeként alkalmazott kibővített ellenőrzési mechanizmusok biztosítják az adatok integritását és a jogosulatlan hozzáférés megelőzését.
- Adatvédelmi szabályozásoknak való megfelelés: Az auditoroknak figyelemmel kell kísérniük és garantálniuk kell a helyi és nemzetközi adatvédelmi szabályozásoknak való megfelelést.

Nemzetközi számviteli és ellenőrzési szabványok változásai:

- Folyamatos szabványfrissítések: Az IFRS és IAS rendszeresen frissül, ezért az auditoroknak folyamatosan naprakészen kell lenniük a változásokkal, és alkalmazkodniuk kell az új követelményekhez.
- Kiegészítő képzés és fejlesztés: Az auditoroknak rendszeresen részt kell venniük kiegészítő képzéseken és továbbképzéseken, hogy megtanulják az új szabványokat és alkalmazásuk módjait.
- Növekvő szerep az ESG auditálásban:
- Környezeti, társadalmi és kormányzati tényezők elemzése: Az ESG auditálás során az auditoroknak ki kell terjeszteniük az elemzést a fenntarthatósági szempontokra, beleértve a környezeti, társadalmi és kormányzati tényezőket.
- Kockázatértékelés a fenntarthatósági tényezőkön: Az auditálás során a fenntarthatósági tényezők kockázatainak értékelése szorosan összekapcsolódik a hagyományos üzleti kockázatokkal.

Együttműködés az üzleti intelligencia területével:

- Adatintegráció az üzleti intelligencia rendszerekkel: Az üzleti intelligencia eszközök integrációja az auditálási folyamatokkal lehetővé teszi az auditort számára, hogy gyorsabban és pontosabban értékelje a vállalkozások teljesítményét.
- Üzleti elemzés és előrejelzések: Az üzleti intelligencia alkalmazások lehetővé teszik az auditorok számára, hogy mélyebb elemzéseket végezzenek a pénzügyi helyzetről és az üzleti kilátásokról.

Távoli munka és virtuális auditok:

- Online kommunikációs eszközök: Az online kommunikációs eszközök és platformok használatával az auditorok távolról is hatékonyan együtt tudnak működni a vállalatokkal.
- Virtuális ellenőrzési eljárások: A virtuális auditok során az auditorok digitális eszközöket használnak az ellenőrzési eljárások végrehajtásához, beleértve az elektronikus dokumentumok és aláírások ellenőrzését.

Az auditálás fejlődése a nemzetközi gyakorlat szerint az elmúlt 15 évben

Periódusok:	Fejlődés:
2007-2012 Technológiai fejlesztések és hatékonyság növelése	Az informatikai eszközök és adatelemzés terén történt jelentős előrelépések, ami megkönnyítette az audit folyamatát.
	Az elektronikus auditálási módszerek és szoftverek elterjedése a hatékonyság és pontosság növelésére.
	Erősödő fókusz a kockázatok értékelésére és az auditálási folyamatok automatizálására.
2013-2017 Globális szabályozási változások és transzparencia	Az új számviteli szabályozások, például az IFRS 9, 15 és 16 bevezetése.
	Nagyobb nyomás a vállalatok átláthatóságára és számviteli adatok minőségére.
	Emelkedő figyelem a vállalatok belső ellenőrzési folyamataira és a kiberbiztonságra.
2018-2022 Adatbiztonság és fenntarthatóság	Az adatbiztonság kiemelt területté válik az adatintenzív auditálási folyamatokban.
	A vállalatokat arra ösztönzik, hogy az üzleti tevékenységük fenntarthatóságát és társadalmi felelősségvállalásukat is figyelembe vegyék.
	A mesterséges intelligencia (AI) és gépi tanulás (ML) bevezetése az auditálási döntési folyamatokban.
2023-jelenleg Intelligens auditálás és fokozott szerepvállalás	Az AI és ML további integrációja az auditálási folyamatokba, elősegítve a prediktív elemzéseket és kockázatkezelést.
	A könyvvizsgálók részvételét növelik az ügyfelek stratégiai tervezésében és pénzügyi tanácsadásában.
	A szabályozók fokozott figyelme a szakmai felelősség és etikai normák iránt.

Forrás: [45]

Az elmúlt 15 évet megvizsgálva, elmondható, hogy a világ és a technika fejlődése hatalmas hatással van a számvitelre és az auditálásra. Az utóbbi években egyre jobban beleszűrődik a technika a gazdasági életbe is, a változások a 3.4. táblázatban taglalva is vannak. Az utóbbi 5 évben megfigyelhető, hogy a mesterséges intelligencia fejlődése következtében, olyan programok is létrejöttek, amelyek AI motor segítségével vesznek részt az auditálásban, ilyen például az AuditFile program is [49].

A III. fejezetben megvizsgáltam a pénzügyi kimutatások auditálásának folyamatát. Az első alfejezetben a pénzügyi beszámolók könyvvizsgálatát tanulmányoztam a nemzeti standardok szerint. Emellett, megvizsgáltam és elemeztem az [REDACTED] nettó kamatbevételeit és -költségeit és az analízis során kiderült, hogy a kamatbevételek 2022-ben jelentősen növekedtek az előző évhez képest, különösen az ügyfeleknek nyújtott hitelek kamatbevétele terén. A második alfejezetben a nemzetközi standardok szerint való auditálást tanulmányoztam, alapul véve az IFRS által meghatározott szabályokat. A harmadik alfejezetben a hazai pénzügyi kimutatások auditálásának fejlődését vizsgáltam meg a nemzetközi gyakorlat szerint.

KÖVETKEZTETÉS

Az szakdolgozatban a pénzügyi kimutatások auditálásának elméleti alapjainak alátámasztására, módszertani elemzésére és értékelésére, valamint aktualitásának vizsgálatára került sor.

A tanulmány során meghatároztam a pénzügyi kimutatások jellemzőit és definícióját, valamint feltártam a csoportosításának és jogi szabályozásának jellemzőit és részleteit. Emellett feltártam és megismerkedtem a pénzügyi kimutatások a nemzeti és nemzetközi standardok szerint való elkészítésével, valamint az

gazdasági és szervezeti tényezőivel, valamint összehasonlítottam és elemeztem a pénzügyi beszámolók struktúráját a nemzeti és nemzetközi standardok szerint. Illetve feltártam a pénzügyi beszámolók auditálásának előkészítésének, módszereinek és folyamatának jellemzőit és módszereit, emellett módszertanilag megvizsgáltam auditálás elemzésének és értékelésének módjait és elveit.

A munkám során a kitűzött feladatoknak megfelelően a következő következtetésekre jutottam:

1. A pénzügyi kimutatások olyan dokumentumok, amelyek a vállalkozás pénzügyi helyzetét és teljesítményét mutatják be egy adott időszakra vonatkozóan. Ezek általában három fő elemet foglalnak magukban: az eredménykimutatást, a mérlegállapotot és a cash flow kimutatást. Az eredménykimutatás a vállalkozás által az adott időszakban elért bevételt és költségeket mutatja, míg a mérlegállapot a vállalkozás vagyonának és forrásainak összetételét és méretét tárja fel egy adott időpontban. A cash flow kimutatás pedig a vállalkozás pénzáramlását, vagyis az érkező és kimenő pénzmozgásokat mutatja.

2. A pénzügyi kimutatások csoportosítása és jogi szabályozása országonként változó. Ukrajnában a nemzeti számviteli szabványok szabályozzák őket. Ukrajna törvénye „A számvitelről és a pénzügyi beszámolásról Ukrajnában” meghatározza a szabályozás, szervezés, számvitel és pénzügyi beszámolás jogi alapelveit Ukrajnában. A számvitel szempontjából fontos az Adótörvénykönyv, a beszámoló benyújtásának

rendje, az eszköz- és forrásleltárról szóló rendelet, valamint a munkabérről szóló rendelet.

3. A vállalkozás gazdasági és szervezeti tényezői számos tényezőből állnak, beleértve a vállalkozás méretét, iparági elhelyezkedését, versenyképességét, pénzügyi stabilitását, vezetési struktúráját és egyéb belső és külső tényezőket. Az [] Ukrajna egyike Közép- és Kelet-Európa legnagyobb és legmegbízhatóbb bankjainak. Széles körű szolgáltatásokat nyújt különböző ügyfélkategóriáknak, és erős pozíciót foglal el az ukrán bankpiacban. A bank folyamatosan törekszik arra, hogy innovatív és kényelmes pénzügyi termékek és szolgáltatások álljanak rendelkezésre ügyfelei számára. Munkám során az [] elemeztem a gazdasági és szervezeti tényezőit a gyakorlat alatt kapott kimutatások alapján.

4. A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vállalkozásoknak figyelembe kell venniük a nemzeti és nemzetközi számviteli standardokat a vállalkozás típusától függően. Ezek a standardok meghatározzák például a kimutatások formai és tartalmi követelményeit, az elszámolási és értékelési elveket, valamint az esetleges kiegészítő tájékoztatásokat is. Az [] az általános szabványok mellett, külön a bankokra vonatkozó törvény is szabályozza, amely szerint a következő kimutatásokat is el kell készíteniük: Tőkekövetelményi Kimutatás, Hitelkockázati Kimutatás, Kamatjövedelem Kimutatás, Kamatkiadás Kimutatás, Valutaárfolyam Kimutatás, Részvénytőke Kimutatás.

5. Az auditálás során független szakértők értékelik és vizsgálják meg a vállalkozás pénzügyi kimutatásait annak érdekében, hogy megbizonyosodjanak arról, hogy azok valóságtartalmúak, megbízhatóak és az előírt szabályoknak megfelelnek. Az auditálást mindig képzett könyvvizsgálók végzik, akik speciális képesítéssel, releváns szakmai tapasztalattal rendelkeznek, és hivatalosan szerepelnek a könyvvizsgálói és könyvvizsgáló szervezetek nyilvántartásában. Az audit eredményeként a könyvvizsgálók készítenek egy jelentést, amely összefoglalja a könyvvizsgálat eredményeit, és amelyet a nemzetközi könyvvizsgálati szabványok és a helyi jogszabályoknak megfelelően állítanak össze.

6. Történelmileg a számviteli eljárások és a pénzügyi beszámolások nemzetközi szabványosításának előfeltételei az integrációs folyamatokhoz, a transznacionális vállalatok megjelenéséhez és fejlődéséhez, a nemzetközi befektetésekhez és az ehhez kapcsolódóan a különböző országok felhasználói általi jelentésértelmezési problémákhoz kapcsolódnak. Az egyes országok pénzügyi jelentéseinek egységesítése és a világpiaci igényekhez való alkalmazkodás érdekében a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) váltak az iparág nemzetközi gyakorlatává.

A tudományos kutatásban véghezvittem a pénzügyi eszközök és a vállalkozás dokumentumainak, beszámolójainak gyakorlati módon történő vizsgálatát, elemzését, értékelését és analízisét. A kutatás alatt az információkat analitikus, deduktív és grafikus módszerek által vizsgáltam. Emellett a felhasználásra került még az adatok csoportosítása, modellezése, összehasonlítása és általánosítása.

A szakdolgozat befejezése és értékelése után elmondható, hogy a számvitel és a gazdaság életében, a minőségileg elfogadható vállalkozási tevékenység, csak a pénzügyi kimutatás hatékony és kellően magas szintű megalkotása és elemzése során jöhet létre és működhet eredményesen és nyereségesen.

Megvizsgálva az [] pénzügyi beszámolóit, elmondható, hogy a kamatbevételek 2022-ben jelentősen növekedtek az előző évhez képest, különösen az ügyfeleknek nyújtott hitelek kamatbevétele terén. A kamatköltségek növekedtek 2022-ben, különösen az ügyfélszámlák kamatai terén. A nettó kamatbevétel szignifikánsan növekedett 2022-ben, ami pozitív jel a vállalat pénzügyi teljesítményére nézve.

Munkám során, elemzéseimből kiderült, hogy a vállalat eszközállománya 2022-ben a bank 30,3%-kal, 21 milliárd UAH-val 91 milliárd UAH-ra nőtt, ám nyereségessége ugyanebben az évben 2148 millió hrivnyával csökkent. Ezáltal a társaság likviditási kockázata 59,2 millió hrivnyára emelkedett.

Mindez azt mutatja, hogy az ügyfelek hajlandósága a hitelfelvételhez növekedett, amely azt irányozza, hogy a piaci eredményei pozitívak. Emellett, a vállalat magas likviditási kockázat mellett működött, ami azon eshetőséget jelenti, hogy

a bank veszteséget, többletvesztést vagy tervezett bevétel elmaradását tapasztalja, ha nem képes időben finanszírozni az eszközállomány növekedését és/vagy teljesíteni kötelezettségeit. Ennek a kockázatnak az forrásai a pénzügyi források beáramlásának feltételeiben és mennyiségében bekövetkező változások, valamint a piaci helyzet változásai lehetnek, amelyek befolyásolják a meglévő pénzügyi eszközök értékét és a piacon való rövid távú értékesítés lehetőségét.

Az országos és világgazdaságban a pénzügyi beszámolók kulcsfontosságú szerepet játszanak. Az értéküket az effektív felhasználásuk jelentősége és a napjaink gazdasági környezetében betöltött meghatározó szerepük határozza meg minden vállalkozás tevékenységében.

ВИСНОВКИ

У науковій роботі було проведено теоретичне обґрунтування, методичний аналіз та оцінку основ аудиту фінансових звітів, а також досліджено актуальність цього питання.

У ході дослідження я визначив характеристику та визначення фінансових звітів, розкрив характеристики та деталі їх класифікації та правового регулювання. Крім того, я вивчив та зазначив особливості підготовки фінансових звітів згідно з національними та міжнародними стандартами, а також здійснив аналіз структури фінансових звітів з урахуванням національних та міжнародних стандартів. Крім того, я розкрив підготовку, методи та процес аудиту фінансових звітів, а також порівняв та проаналізував структуру фінансових звітів згідно з національними та міжнародними стандартами. Також я розкрив підготовку, методи та процес аудиту фінансових звітів, а також методологічно дослідив способи та принципи аналізу та оцінки аудиту.

1. Фінансові звіти - це документи, які відображають фінансове становище та результативність підприємства за певний період часу. Зазвичай вони включають три основні складові: звіт про фінансові результати, баланс та звіт про грошовий потік. Звіт про фінансові результати показує дохід та витрати, отримані підприємством протягом зазначеного періоду, в той час як баланс розкриває склад та розмір активів та джерел підприємства на певну дату. Звіт про грошовий потік відображає грошові потоки підприємства, тобто прихід та витрати грошей.

2. Класифікація та правове регулювання фінансових звітів змінюються в залежності від країни. Україна регулює їх національними стандартами бухгалтерського обліку. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" визначає юридичні принципи організації, обліку, звітування та фінансової звітності в Україні. З точки зору обліку важливі Податковий кодекс, порядок подання звітності, накази про інвентаризацію, а також накази про заробітну плату.

3. Економічні та організаційні чинники підприємства включають різноманітні аспекти, такі як розмір підприємства, його галузеве розташування, конкурентоспроможність, фінансова стабільність, структура управління та інші внутрішні та зовнішні чинники. є однією з найбільших і найнадійніших банків у Центральній та Східній Європі. Він надає широкий спектр послуг різним категоріям клієнтів та має міцну позицію на українському банківському ринку.

4. Під час складання фінансових звітів підприємствам необхідно дотримуватися національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку залежно від типу підприємства. Ці стандарти визначають, зокрема, вимоги до форми та змісту звітів, облікових та оцінних принципів, а також можливість надати додаткову інформацію. відповідає загальним стандартам, а також має додаткові вимоги, які визначені законодавством для банків, включаючи Звіт про капіталовкладення, Звіт про кредитний ризик, Звіт про процентний дохід, Звіт про витрати на проценти, Звіт про валютний курс та Звіт про ринок акцій.

5. Під час аудиту фінансових звітів незалежні експерти оцінюють та перевіряють фінансові звіти підприємства, щоб переконатися, що вони відображають реальне становище справ, є надійними та відповідають встановленим вимогам. Аудит завжди здійснюють кваліфіковані аудитори з відповідними професійними кваліфікаціями та відповідними професійними досвідом, які офіційно зареєстровані у реєстрах аудиторів та аудиторських організацій. В результаті аудиту аудитори складають звіт, який узагальнює результати аудиту та складається відповідно до міжнародних стандартів аудиту та місцевого законодавства.

6. Історично міжнародна стандартизація бухгалтерських процедур та фінансової звітності пов'язана з процесами інтеграції, появою транснаціональних корпорацій, міжнародними інвестиціями та, відповідно, з проблемами інтерпретації звітів з різних країн, які виникають у користувачів. Стандарти

міжнародного фінансового звітності (МСФЗ) стали міжнародною практикою в галузі, щоб уніфікувати фінансові звіти країн та пристосуватися до глобальних вимог ринку.

Наукове дослідження включало практичний аналіз, вивчення, оцінку та аналіз документів, що стосуються інвестованих коштів та документів підприємства. У ході дослідження використовувалися аналітичні, дедуктивні та графічні методи. Додатково застосовувалися методи групування, моделювання, порівняння та узагальнення даних.

Після завершення та оцінки наукового дослідження можна стверджувати, що в бухгалтерії та економіці, для прийняття якісних управлінських рішень, ефективна та високоякісна підготовка та аналіз фінансових звітів є важливою.

Аналізуючи фінансові звіти Відділення [REDACTED] можна сказати, що в 2022 році відбулася значна зростання виручки від відсотків порівняно з попереднім роком, особливо в галузі відсотків з кредитів, наданих клієнтам. Витрати на відсотки також зросли у 2022 році, особливо в частині відсотків на рахунках клієнтів. Чистий дохід від відсотків відзначився значним зростанням в 2022 році, що свідчить про позитивний тренд у фінансовій продуктивності компанії.

Мою роботу виявило, що стан активів компанії в 2022 році збільшився на 30,3%, або 21 мільярд гривень до 91 мільярда гривень, проте прибутковість компанії у тому ж році зменшилася на 2148 мільйонів гривень. Внаслідок цього ліквіднісний ризик компанії зросла до 59,2 мільйонів гривень.

Усе це свідчить про збільшену готовність клієнтів приймати кредити, що може свідчити про позитивні ринкові результати. Крім того, компанія працює при високому рівні ліквідності, що означає можливість втрати, надмірного збитку або втрати призначеної прибутку, якщо вона не зможе забезпечити вчасне фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань. Цей ризик може виникнути внаслідок змін у умовах входження фінансових ресурсів та їхнього обсягу, а також у зв'язку із змінами на ринку, які впливають на вартість

існуючих фінансових активів та можливість короткострокового продажу на ринку.

У національній та світовій економіці фінансові звіти відіграють ключову роль. Їхню цінність визначає важливість ефективного використання та їхня визначальна економічна роль у сучасній ситуації, що впливає на всі аспекти діяльності підприємств.

FELHASZNÁLT IRODALOM

1. "Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»".
2. "Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами)".
3. "Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (зі змінами)".
4. "Закон України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014 № 78-VIII (зі змінами)".
5. "Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» від 23.09.1994 р. № 185/94-ВР (зі змінами)".
6. "Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 № 2346-III (зі змінами)".
7. "Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок» від 23.02.2006 р., № 3480-IV (зі змінами)".
8. "Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19.02.1993р. № 15-93 (зі змінами)".
9. "Господарський кодекс України. Затверджено Законом України від 16.01.2003 р. № 436-IV (зі змінами)".
10. "Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України. Затверджено постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 481 (зі змінами)".
11. "Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351. URL

- <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16> (дата звернення 01.05.2020)".
12. "Полторак А.С. Баришевська І.В., Мельник О.І., Боднар О.А. Кібернетична безпека банківського сектора в системі фінансової безпеки держави. Сучасні тенденції розвитку фінансово-кредитної системи: теорія та практика : колективна монографія; Київ : Центр фінансово-економічних досліджень, 2019. С. 79-83".
13. "Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення 01.05.2020)".
14. "Про депозитарну систему України: Закон України від 06.07.2012 р. № 5178-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5178-17> (дата звернення 01.05.2020)".
15. "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 20.10.2004 р. № 495. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04> (дата звернення 01.05.2020)".
16. "Про затвердження Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 31.03.2017 р. № 29. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0029500-17> (дата звернення 01.05.2020)".
17. "Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 01.2004 р. № 22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04> (дата звернення 01.05.2020)".
18. "Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 25.09.2018

- р. № 103. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18> (дата звернення 01.05.2020)".
- 19."Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. № 320. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06> (дата звернення 01.05.2020)".
- 20."Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03> (дата звернення 01.05.2020)".
- 21."Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 22.08.01 р. № 368. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (дата звернення 01.05.2020)".
- 22.МСБО 1 «Подання фінансових звітів». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 23.МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 24.МСБО 10 «Події після дати балансу». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 25.МСБО 16 «Основні засоби». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 26.МСБО 17 «Оренда». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>".
- 27.МСБО 18 «Дохід». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>".
- 28.МСБО 2 «Запаси». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>".

- 29."МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 30."МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 31."МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 32."МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 33."МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 34."МСБО 36 «Зменшення корисності активів». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 35."МСБО 38 «Нематеріальні активи». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 36."МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 37."МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 38."МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, і припинена діяльність». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 39."МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Доступний з: <http://www.bank.gov.ua/>".
- 40."МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 41."МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua)".
- 42."Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»". "Пшенична А. Ж. Аудит : навч. посіб. 2018. 320с."

- 43."Романів С. Р., Михайлишин Н.П. Теоретичні засади функціонування комп'ютерного аудиту в Україні. Глобальні та національні проблеми економіки. 2008. №2. С.279-281".
- 44."Романів С. Р., Голяш І. Д., Романів Р.В. Теоретичні аспекти кадрового аудиту оцінки системи управління персоналом. Глобальні та національні проблеми економіки. 2011.С.47-53".
- 45."Хорунжак Н.М. Понятійна сутність необоротних активів і проблеми її ідентифікації. Глобальні та національні проблеми економіки. 2017. №19. С.554-560".
- 46."Сіренко Н.М., Баришевська І.В., Боднар О.А., Калнауз В.Д. Облік у банках: курс лекцій для здобувачів вищої освіти ступеня «бакалавр» спеціальностей 071 «Облік і оподаткування» та 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної форми навчання, 2020 р. 130 с."
- 47."Сіренко Н.М., Боднар О.А. Калнауз В.Д. Облік у банках: робочий зошит для виконання практичних завдань та самостійної роботи здобувачів вищої освіти ступеня «бакалавр» спеціальностей 071 «Облік і оподаткування» та 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної форми навчання, 2020 р. 60 с."
- 48."Чернелевський Л. М. Удосконалення обліково-аналітичної роботи та її вплив на економічну інтеграцію країни : монографія. К. : НУХТ, 2018. 211 с."
49. „Auditfile” program. [Elektronikus forrás] Elérési út:
<https://auditfile.com/ai.html>

MELLÉKLETEK

A MELLÉKLET

Акціонерне товариство Окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,749,260	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	21,720,592	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	29,892,900	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	7	32,852,589	14,627,919
Похідні фінансові активи		3,246	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	26,075
Поточні податкові активи		5	110
Відстрочені податкові активи	16	65,407	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	362,306	344,801
Основні засоби	9	802,462	948,483
Інші фінансові активи	10	330,426	118,981
Інші нефінансові активи	10	62,568	76,697
Загальна сума активів		91,005,538	69,819,444
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		231	1,225
Кошти клієнтів	11	77,736,460	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання		9,233	4
Інші залучені кошти		159	176
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрафактами фінансової гарантії	24	301,643	298,908
Інші фінансові зобов'язання	12	1,070,480	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	12	137,164	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		119,500	149,689
Загальна сума зобов'язань		79,374,870	58,759,063
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		3,772,426	3,175,320
Емісійний дохід	22	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	22	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		30,850	57,669
Загальна сума власного капіталу		11,630,668	11,060,381
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		91,005,538	69,819,444

Затверджені:

ТОВАРИСТВА:

Голова Пр

26 квітня 2023 року

26 квітня 2023 року

В МЕЛЛЕКЛЕТ

**Окремий звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік		597,106	2,745,111
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу		1,172	2,038
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(41,983)	142,650
 у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(110,475)	209,643
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24	68,492	(66,993)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7,847	(188,680)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	17	6,145	(12,299)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(27,991)	(58,329)
Загальна сума іншого сукупного доходу		(26,819)	(56,291)
Загальна сума сукупного доходу		570,287	2,688,820
Затверд	ТОВАРИСТВА		
Голова	Головний бухгалтер		
26 квітн	16 квітня 2023 року		

С MELLÉKLET

**Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		8,694,972	6,058,437
Ковісійні доходи, що отримані		1,754,684	2,012,466
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		113,546	223,047
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		713,690	301,288
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		140,785	98,942
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(1,994,258)	(1,083,402)
Ковісійні витрати, що сплачені		(663,787)	(700,725)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,123,315)	(2,012,182)
Витрати на виплати працівникам		(1,437,346)	(1,278,976)
Інші адміністративні та операційні витрати		(551,505)	(612,490)
Інші витрати		(134,464)	(120,716)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(149,799)	(541,747)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		6,486,518	4,356,124
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(379,871)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		8,329,393	(14,068,505)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(201,810)	(18,362)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(3,696)	22,988
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1,035)	1,234
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		12,499,881	10,572,888
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(48,335)	51,055
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		9,996	2,404
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		26,691,041	919,826
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(3,088,078,802)	(453,081,625)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		3,070,463,782	450,971,785
Надходження від продажу основних засобів		95,249	4,637
Придбання основних засобів		(185,571)	(154,341)
Придбання нематеріальних активів		(130,885)	(148,340)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1,441	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(17,834,786)	(2,357,884)

**Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(17)	(91)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(60,898)	(168,168)
Дивіденди сплачені		-	(1,200,000)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(60,915)	(1,368,259)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		8,795,340	(2,806,317)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4,421,800	(1,290,611)
Вплив змін резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(126,713)	(42,016)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		13,090,427	(4,138,944)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		12,999,554	17,138,488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	26,089,981	12,999,554

Затверд:

ІГО ТОВАРИСТВА

26 квітня

26 квітня 2023 року

Примітки, надані на зображенні, становлять частину цієї окремої фінансової звітності.

D MELLÉKLET

- Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2022	2021
Комісійні доходи		
Розрахунково-насові операції з клієнтами	977,474	981,744
Операції з пластиковими картками	240,265	394,648
Операції з іноземною валютою	364,135	391,497
Видані гарантії	80,359	90,408
Доходи від страхування	43,817	87,289
Інші доходи	79,391	44,363
Всього комісійних доходів	1,785,441	1,989,949
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(537,799)	(529,256)
Розрахункові операції	(87,418)	(91,131)
Комісійні агентів	(14,271)	(40,428)
Інші витрати	(24,299)	(39,910)
Всього комісійних витрат	(663,787)	(700,725)

E MELLÉKLET

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	Примітка	2022	2021
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	24	(126,713)	(42,016)
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	24	(5,574,378)	(583,222)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	24	21,426	(131,663)
Збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	24	13,489	(4,970)
Збиток від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	24	7,903	(27,792)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(5,658,273)	(789,663)

F MELLÉKLET

Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2022	2021
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,188,705	1,123,553
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	219,449	205,056
Всього витрати на виплати працівникам	1,408,154	1,328,609
 Амортизаційні витрати	 341,116	 316,322
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	195,213	159,964
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	178,818	147,080
Витрати по залученню клієнтів	7,646	26,832
Витрати з права користування програмним забезпеченням	-	20,572
Витрати на рекламу	10,193	77,441
Професійні послуги	48,526	70,302
Послуги зв'язку	76,396	55,197
Витрати на роєлі	13,282	37,449
Операційна оренда	8,160	11,135
Витрати на безпеку	13,494	12,554
Податки, крім податку на прибуток	13,571	11,100
Всього інші адміністративні та операційні витрати	565,299	629,626
 Всього операційних витрат	 2,314,569	 2,274,557

G MELLÉKLET

Податок на прибуток

	31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному у доході	31 грудня 2022 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	53,803	494	-	54,297
Основні засоби та нематеріальні активи	15,938	124	-	16,062
Збиток від продажу цінних паперів	10,811	(10,811)	-	-
Інші тимчасові різниці	594	608	-	1,202
Відстрочений податковий актив	81,146	(9,585)	-	71,561
ПЕРЕОЦІНКА ЦІННИХ ПАПЕРІВ				
Переоцінка цінних паперів	(12,299)	-	6,145	(6,154)
Відстрочене податкове зобов'язання	(12,299)	-	6,145	(6,154)
Чисті відстрочені активи з податку на прибуток	68,847	(9,585)	6,145	65,407

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Прибуток до оподаткування	726,411	3,350,731
Податок за встановленою податковою ставкою	130,754	603,132
Коригування облікового прибутку:		
Уцінка заставного майна, що перейшло у власність банку	-	1,223
Коригування поточного податку на прибуток	(1,497)	201
Податковий вплив інших постійних різниць	48	1,064
Витрати з податку на прибуток	129,305	605,620
Витрати з поточного податку на прибуток	119,720	610,222
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	9,585	(4,602)
Витрати з податку на прибуток	129,305	605,620
Відстрочені активи з податку на прибуток, чиста сума		
На початок періоду	68,847	76,544
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(9,585)	4,602
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,145	(12,299)
На кінець періоду	65,407	68,847

H MELLÉKLET

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру –юридичній особі за законодавством Угорщини.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не

випускались.Акціонери Банку мають право:

- (i) Брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.
- (ii) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди).
Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій на початокстроку виплати дивідендів.
- (iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку.
- (iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- (v) Переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонерів в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку.
- (vi) Вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.
- (vii) У разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належним їм акціям.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, які не підлягають розподілу. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ для покриття збитків та невизначених ризиків і умовних зобов'язань під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Банку створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банку. Станом на 31 грудня 2021 року резервні фонди становили – 481,875 тисяч гривень. У вересні 2022 року 5% прибутку було направлено на збільшення статутних фондів і станом на 31 грудня 2022 резервні фонди становили 619,131 тисячу гривень.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2022 та 2021 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог НБУ в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана Материнським Банком. Гарантія була визнана Банком у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного :

I MELLÉKLET

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедли- вої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року		
1) Похідні фінансові активи	3,246	8,376	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,517	3,018,786	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,163	2,991	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
4) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,599,914	4,649,902	Рівень 3	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться криві безкупонної доходності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті.
 5) Похідні фінансові зобов'язання	9,233	4	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

J MELLÉKLET

Управління капіталом

Мета Банку під час управління капіталом полягає у забезпеченні розміру капіталу, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, а також для забезпечення безперервної стабільної діяльності для надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням всіх суттєвих ризиків притаманних Банку.

Функція управління капіталом належить Департаменту розрахунку капіталу, відновлення і аналізу кредитного портфеля Материнського банку (ТННЕФО). В свою чергу, Управління з активами та пасивами та контролінгу казначейства здійснює планування достатності капіталу згідно локальних регулятивних вимог та вносить відповідні пропозиції. Пропозиції щодо збільшення розміру капіталу, виплати дивідендів та інші подаються підрозділом на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку якому Правління Банку делегує повноваження щодо розгляду відповідних питань. Остаточні рішення приймаються Наглядовою Радою Банку та акціонерами Банку.

Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонера, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонера щодо прибутку від його інвестицій за умови дотримання мінімальних вимог до капіталу, встановлених НБУ.

Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається в окремому звіті про зміни у капіталі.

У таблиці нижче подано інформацію про регулятивний капітал Банку на основі звітів, підготовлених згідно з регуляторними вимогами НБУ:

Склад регулятивного капіталу:



	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основний капітал	7,261,678	7,133,668
Додатковий капітал	3,754,538	3,419,188
Відвернення	(139,143)	(139,143)
Всього регулятивного капіталу	10,877,073	10,413,713

K MELLÉKLET

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,343,666	31,268,017
Споживчі кредити фізичним особам	5,304,777	6,896,626
Іпотечні кредити фізичним особам	459,071	565,050
Заборгованість за фінансовою орендою	240,241	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	520,798	-
Інші кредити фізичним особам	10,435	3,253
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	32,878,988	38,998,502
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,455,318)	(9,105,602)
Всього кредитів та аванси клієнтам	24,423,670	29,892,900

L MELLÉKLET

Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8,226,485	2,606,594
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	33,138,274	30,245,995
Всього інвестицій в цінні папери	41,364,759	32,852,589

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	8,223,250	2,602,431
- Корпоративні та банківські	3,235	4,163
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8,226,485	2,606,594

M MELLÉKLET

1. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	117,975	96,208
Активи з права користування	220,345	320,101
Меблі, обладнання та інвентар	286,700	336,022
Транспортні засоби	5,981	9,436
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	18,202	40,695
Всього основних засобів	649,203	802,462
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	391,609	362,306

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

N MELLÉKLET

Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	139,453	320,360
Нараховані доходи	27,697	31,335
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	167,150	351,695
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(34,216)	(21,269)
Всього інших фінансових активів	132,934	330,426

O MELLÉKLET

1. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	55,488,352	69,623,921
Строкові депозити	19,724,470	8,112,539
Всього рахунків клієнтів	75,212,822	77,736,460

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 107,769 тисяч гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

2. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)



Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати), представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,429,259	4,362,065
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4,398,940	1,145,474
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	783,549	409,111
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	22,813	37,823
Процентні доходи за коштами в банках	345,402	14,376
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	8,979,963	5,968,849
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	9,368	12,469
Всього інших процентних доходів	9,368	12,469
Всього процентних доходів	8,989,331	5,981,318
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,580,023)	(1,172,993)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(11,136)	(38,745)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(25,176)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(2,591,208)	(1,236,914)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(45,546)	(47,753)
Всього процентних витрат	(2,636,754)	(1,284,667)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	6,352,577	4,696,651

Q MELLÉKLET

Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчили ся 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчили ся 30 вересня 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	778,374	679,329
Операції з пластиковими картками	203,216	172,775
Операції з іноземною валютою	288,573	255,551
Видані гарантії	61,050	60,949
Інші доходи	79,970	92,384
Всього комісійних доходів	1,411,183	1,260,988
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(422,662)	(386,934)
Розрахункові операції	(83,269)	(60,032)
Комісійні агентів	(15,412)	(12,517)
Інші витрати	(6,509)	(21,057)
Всього комісійних витрат	(527,852)	(480,540)

R MELLÉKLET

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	37,234	(52,104)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	516,401	(4,246,633)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(322,000)	(157,081)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(13,024)	1,846
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	68,669	75,290
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	287,280	(4,378,682)

S MELLÉKLET

Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,046,350	878,482
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	166,156	160,367
Всього витрати на виплати працівникам	1,212,506	1,038,849
Амортизація	253,919	259,708
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	151,033	129,432
Обслуговування основних засобів	150,973	130,575
Витрати по залученню клієнтів	515	7,302
Витрати з права користування програмним забезпеченням	2,528	11,518
Послуги зв'язку	77,358	38,763
Професійні послуги	46,828	19,386
Витрати на рекламу	7,932	3,305
Операційна оренда	4,302	6,784
Витрати на безпеку	10,859	10,007
Податки, крім податку на прибуток	5,125	7,294
Всього адміністративні та операційні витрати	457,453	364,366
Всього операційних витрат	1,923,878	1,662,923

ANNOTÁCIÓ

A szakdolgozatban a pénzügyi beszámolók felépítésének, szerkezetének, elkészítésének és auditálásának sajátosságai és problémái lettek feltárva. A munka alapját képezték a Nemzetközi Számviteli Standardok, Nemzeti Számviteli Standardok, a nemzeti számviteli törvények és az [redacted] fióktelepének elemzései és értékelései.

A munka tárgya a pénzügyi beszámolók elemzésének, ellenőrzésének, vizsgálatának és értékelésének problémáinak és sajátosságainak ismertetése és elemzése az ukrán és a nemzetközi számviteli, valamint auditálási rendszer és az [redacted] aspektusában.

A szakdolgozat célja a pénzügyi beszámolók elméleti alapjainak alátámasztása, módszertani elemzése és értékelése, auditálásának valamint aktualitásának vizsgálata.

A kitűzött céloknak megfelelően a következő feladatok váltak aktuálissá:

- a pénzügyi kimutatások jellemzőinek és definíciójának meghatározása;
- a pénzügyi kimutatások csoportosítási és jogi szabályozási részleteinek feltárása;
- a vállalkozás gazdasági és szervezeti tényezőinek feltárása és megismerése;
- a pénzügyi kimutatások elkészítésének feltárása és összehasonlítása a nemzeti és nemzetközi standardok szerint;
- a pénzügyi kimutatások auditálásának előkészítésének, menetének, módszereinek és folyamatának feltárása;
- az auditálás elemzésének és értékelésének módszertani vizsgálata.

A munka során javaslatok és következtetések lettek megfogalmazva a [redacted] fióktelepét és a pénzügyi kimutatások auditálását érintő kérdésekben.

A munka teljes terjedelme 111 oldal. A szakdolgozat 10 táblázatot, 3 ábrát és 48 felhasznált irodalmat tartalmaz.

АНОТАЦІЯ

У дисертації були розкриті особливості та проблеми структури, складу, складання та аудиту фінансових звітів. Основу дослідження склали Міжнародні стандарти фінансової звітності, Національні стандарти фінансової звітності, національні бухгалтерські закони та аналізи та оцінки відділення [REDACTED]

Об'єктом дослідження стали особливості та проблеми аналізу, контролю, перевірки та оцінки фінансових звітів в аспекті української та міжнародної бухгалтерії, аудиторської системи та [REDACTED]

Мета дисертації - теоретичне обґрунтування, методичний аналіз та оцінка фінансових звітів, а також вивчення актуальних аспектів аудиту.

Відповідно до поставлених завдань стали актуальними наступні вивчення:

- визначення характеристик та визначення фінансових звітів;
- розкриття деталей групування та правового регулювання фінансових звітів;
- вивчення економічних та організаційних факторів підприємства;
- дослідження та порівняння підготовки фінансових звітів згідно з національними та міжнародними стандартами;
- вивчення підготовки, процесу та методів аудиту фінансових звітів;
- методологічне дослідження аналізу та оцінки аудиту.

У ході роботи були сформульовані пропозиції та висновки щодо питань аудиту фінансових звітів [REDACTED]

Обсяг роботи становить 111 сторінок. Дисертація включає 10 таблиць, 3 графіків та 48 використаних джерел.

ANNOTATION

In the thesis, the specificities and problems of the structure, composition, preparation, and audit of financial statements were revealed. The research was based on International Financial Reporting Standards, National Financial Reporting Standards, national accounting laws, and analyses and evaluations of [REDACTED]

The subject of the study was the features and problems of the analysis, control, examination, and evaluation of financial statements in the context of Ukrainian and international accounting, auditing systems, and the [REDACTED]

The goal of the dissertation is to theoretically substantiate, methodically analyze, and evaluate financial statements, as well as to study the current aspects of auditing.

In accordance with the set tasks, the following studies became relevant:

- defining the characteristics and definition of financial statements;
- disclosure of grouping and legal regulation details of financial statements;
- studying economic and organizational factors of the enterprise;
- researching and comparing the preparation of financial statements according to national and international standards;
- studying the preparation, process, and methods of auditing financial statements;
- methodological research of the analysis and evaluation of auditing.

Throughout the work, proposals and conclusions were formulated on the issues of auditing the financial statements of the [REDACTED]

The volume of the work is 111 pages. The dissertation includes 10 tables, 4 graphs, and 48 used sources.

Ім'я користувача:
Потокі Габор Федорович

ID перевірки:
1016059006

Дата перевірки:
13.01.2024 20:53:00 CET

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
14.01.2024 17:56:50 CET

ID користувача:
100011748

Назва документа: Balog Dániel_unichek

Кількість сторінок: 111 Кількість слів: 17592 Кількість символів: 147164 Розмір файлу: 1.39 MB ID файлу: 1015762033

10.7% Схожість

Найбільша схожість: 3.62% з Інтернет-джерелом (https://dspace.kmf.uz.ua/jspui/bitstream/123456789/1908/4/Balog_D_A)

10.1% Джерела з Інтернету

950

Сторінка 113

4.97% Джерела з Бібліотеки

47

Сторінка 121

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.