

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

ДИПЛОМНА РОБОТА

для здобуття першого (бакалаврського) освітнього рівня

на тему:

**«Облік фінансових результатів та методика економічного аналізу
звіту про фінансові результати»**

Виконав: студент 4 курсу,

групи ОО(з)-41

спеціальності 071 "Облік і оподаткування"

Олексюк Н.П.

Керівник: к.е.н., доцент Савків У.С

Рецензент: д.е.н. проф. Благун І.І.

Івано-Франківськ 2023

ЗМІСТ

ВСТУП.....	2
РОЗДІЛ 1	5
ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. СУТНІСТЬ ТА МЕТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.2. ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ І ЗАДАЧІ АНАЛІЗУ	10
1.3. МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ.....	13
РОЗДІЛ 2	21
ПРАКТИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПІДПРИЄМСТВА	22
2.1. ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ	22
2.2. АНАЛІЗ БАЛАНСУ ТА ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	26
2.3. ОЦІНКА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ І ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	33
ВИСНОВКИ ДО ДРУГОГО РОЗДІЛУ.....	40
РОЗДІЛ 3	41
УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ СКЛАДАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	42
3.1. ВИКОРИСТАННЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ДЛЯ ОПТИМІЗАЦІЇ ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА ТОВ «Ізі КРЕДИТ»	42
3.2. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ УЗГОДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УКРАЇНІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ	46
3.3. ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ЯК ЕЛЕМЕНТ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ТА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	52
ВИСНОВКИ	57
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	59
ДОДАТКИ	63

ВСТУП

Сучасний етап розвитку економіки України при збільшенні самостійності підприємств та інших суб'єктів господарювання характеризується впровадженням та постійним зростанням значення принципів самоокупності та самофінансування. Стан розвитку української економіки вимагає постійної уваги до фінансових установ, пошуку політики, спрямованої на створення сприятливих умов для їх стабільного та ефективного функціонування. Ця потреба обумовлена тим, що фінансові підприємства України є одним з основних факторів політики економічного зростання. Перехід до ринкової економіки вимагає, щоб українські підприємства підвищували ефективність своїх послуг, конкурували та покращували якість послуг на основі впровадження науково-технічного прогресу.

Важливу роль у цьому завданні відіграє облік, аналіз та аудит комерційних операцій. З їх допомогою розробляються стратегія та тактика розвитку фінансової діяльності, приймаються плани управління та рішення, здійснюється контроль за їх виконанням, розкриваються резерви підвищення ефективності праці.

Кваліфікований працівник небанківської фінансової установи: економіст, бухгалтер, аудитор повинен добре володіти сучасними методами обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій.

Бухгалтерський облік - це перш за все функція управління підприємством. Бухгалтерський облік одночасно поєднує три види управлінської роботи, завдяки чому вона виконує три самостійні функції: інформацію, контроль та аналіз. Без даних бухгалтерського обліку неможливо зробити об'єктивну оцінку стану та результатів діяльності. Одним із елементів системи управління є економічний аналіз та аудит.

Фінансові установи завжди у центрі уваги великої чисельності учасників ринкових відносин, які цікавляться результатами його функціонування. Маючи в арсеналі відкриту для користувачів звітно-облікову інформацію вказанні суб'єкти ринкових відносин можуть оцінювати фінансове становище підприємства. Основним інструментом є загально доступна фінансова звітність та

знання економічного аналізу. Цей симбіоз дозволяє оцінювати та аналізувати внутрішні та зовнішні відносини об'єкта: оцінити його платоспроможність, ефективність та прибутковість діяльності, вказати на перспективу розвитку.

Сучасний фінансово-економічний аналіз відрізняється від традиційного аналізу. Нові умови організації обліку пропонують нові сучасні фінансові звітні документи та методи й методики аналізу.

Реалізацію цих принципів можна відстежити через формування необхідної величини фінансових результатів, які є у свою чергу завершенням певного циклу діяльності підприємства та необхідною умовою початку нового циклу.

Головна роль фінансових результатів полягає у забезпеченні поповнення державного і місцевих бюджетів, сприянні зростанню інвестиційної привабливості та ділової активності підприємств, подальшому розвитку надання послуг, покращенню матеріального забезпечення працівників підприємств. Саме фінансовий результат (прибуток чи збиток) може характеризувати всі боки фінансово-господарської діяльності підприємства. Таким чином, тему даної кваліфікаційної роботи «Облік фінансових результатів та методика економічного аналізу звіту про фінансові результати» можна вважати актуальною на сьогодні.

Все вищесказане підкреслює величезну роль та важливість теми цієї дипломної роботи в сучасних економічних умовах. Вибрана тема актуальна на сьогодні саме для розвитку економічних процесів в Україні та має першочергове значення для кожної фінансової установи, яка має на меті досягти успіху.

Метою роботи є розгляд і оцінювання системи обліку та аудиту, фінансових результатів та їх економічний аналіз в сучасних умовах господарювання. Дослідження процесу аналізу фінансових результатів підприємства, виявлення основних проблем формування прибутку та надання рекомендацій щодо покращення прибутковості підприємства.

Для досягнення мети роботи поставлені та вирішені наступні завдання:

- дослідити економічну сутність та значення фінансової звітності підприємства;

- визначити основні етапи фінансового результату та його формування на підприємстві;
- охарактеризувати інформаційну базу аналізу фінансових результатів;
- проаналізувати методичні підходи до аналізу фінансових результатів;
- дослідити методику аналізу фінансової звітності, а також чинники, котрі впливають на них;
- провести аналіз фінансових результатів ТОВ «Ізі Кредит» за останні 3 роки;
- запропонувати шляхи покращення фінансових результатів підприємства

Теоретичною основою вивчення проблем обліку та аудиту валютних операцій стали положення (стандарти) бухгалтерського обліку, законодавчі та нормативні акти, наукові та науково-методичні праці вітчизняних вчених, такі як:., Дзюблюк О.В., Савлука М.І. Луціва Б.Л. та ін.

Предметом дослідження є обліково-аналітична система небанківської фінансової установи ТОВ «Ізі Кредит», що застосовується для формування обліку та аналізу фінансових результатів підприємства.

Об'єкт дослідження – теоретичні та методичні аспекти обліку та аналізу фінансових результатів небанківської установи ТОВ «Ізі Кредит».

Структура та обсяг дипломної роботи. Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів (кожний з яких включає три підрозділи), висновків, списку використаної літератури та додатків. Загальний обсяг магістерської роботи складає 94 сторінки, що містять 5 таблиць та 7 рисунків. Список використаних джерел нараховує 48 найменування.

РОЗДІЛ 1

Теоретико-методичні основи аналізу фінансових результатів підприємства

1.1. Сутність та мета складання фінансової звітності підприємства

Звітність є елементом інфраструктури ринкової економіки та засобом комунікації. У світовій практиці існує правило, перевірене багаторічним досвідом. Воно полягає в тому, що контракти між торговими партнерами укладаються тільки після детального вивчення фінансових звітів. У багатьох випадках перше уявлення про діяльність компанії можна отримати саме зі звітів. Це пов'язано з тим, що вони складають основу інформаційного забезпечення для аналізу фінансового стану компанії. В умовах ринкових відносин, коли в економічному просторі одночасно діють різні економічні суб'єкти (юридичні та фізичні особи) і всі вони намагаються отримати якомога більше інформації про своїх торгових партнерів, фінансова звітність стає повним і достовірним джерелом інформації.

Сьогодні звіти є багатим джерелом інформації не лише для керівного органу підприємства, але й для інших організацій та установ, до яких вони надсилаються. Звіти часто є першим джерелом інформації про підприємство, а отже, важливим засобом оперативного управління, роботи підприємства і своєрідною рекламою його діяльності.

Обліковий процес кожної компанії закінчується розрахунком і складанням звітності про економічні показники, необхідні для управління, шляхом об'єднання поточних даних.

Метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства. Фінансова звітність забезпечує інформаційні потреби користувачів щодо придбання, продажу та володіння цінними паперами; участі в капіталі підприємства; оцінки якості управління; оцінки здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання; забезпеченості зобов'язань підприємства;

визначення суми дивідендів, що підлягають розподілу; регулювання діяльності підприємства та інших рішень [1, с. 92].

Фінансову звітність зобов'язаний скласти кожен суб'єкт господарювання, який є господарюючим суб'єктом, має окремий баланс і є юридичною особою.

Сукупність показників фінансової звітності дозволяє:

- встановити стратегію, мету та результати діяльності підприємства, оцінити можливості, які підприємство має і які при цьому для нього відкриваються;
- приймати своєчасні та обґрунтовані управлінські рішення;
- координувати дії розрізнених структурних підрозділів, спрямовуючи їх зусилля на досягнення поставлених цілей [2, с. 347].

Фінансова звітність призначена для публічного доступу. Це окреслено статтею 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» встановлено перелік організацій, які зобов'язані оприлюднювати фінансову звітність шляхом її публікації.

Процеси глобалізації та інтеграції, поява транснаціональних корпорацій, розвиток міжнародних фондових ринків та інші сучасні соціально-економічні трансформації світової економіки суттєво вплинули та змінили сутність і призначення фінансової звітності. Сьогодні інформаційна економіка стала настільки суспільно значущою, що не може ефективно функціонувати без неї. Проте погляди науковців на роль та значення фінансової звітності часто залишаються діаметрально протилежними. Ґрунтовне дослідження в цьому напрямі необхідне для повного розуміння її сутності, пошуку її місця в інформаційних системах в ринковому середовищі та визначення її впливу на прийняття рішень користувачами.

Фінансова звітність як важливий елемент інформаційних систем, що підтримує процеси управління та прийняття рішень користувачами, гармонійно поєднується з основними класичними функціями управління.

У процесі планування дані фінансової звітності використовуються для обґрунтування цілей і напрямів роботи, формування базових та моделювання планових показників фінансово-господарської діяльності підприємства. На стадії

організації роботи вона впливає на процес збору первинних даних про факти господарського життя, методи й процедури їх обробки у системі фінансового обліку. Відбувається деталізація завдань, процесів, окреслення інформаційних вимог на виробничому рівні і щодо функцій працівників облікової служби. Також фінансова звітність є засобом стимулювання і обмеження фінансової політики менеджменту. З її використанням здійснюють моніторинг, контроль, аналіз й оцінку досягнутих результатів та адекватні коригувальні дії [3, с. 104].

Суттєве значення фінансова звітність також має для зовнішніх користувачів. На її основі інвестори приймають рішення щодо вкладання коштів в активи і цінні папери підприємства, кредитори – щодо фінансування його господарської діяльності, надання позик. На загальнодержавному рівні фінансова звітність є інформаційною базою формування показників макроекономічної ефективності, статистичних спостережень, управління розвитком галузей і регіонів. Певна річ, вона використовується й фіскальними органами[4].

У ринковій економіці фінансова звітність виступає засобом регулювання ринку цінних паперів, переміщення капіталу з менш привабливих сфер діяльності в більш привабливі та сприяє покращенню економіки через розподіл фінансових ресурсів. Її можна вважати одним із соціальних інститутів, які гарантують функціонування економіки країни.

Фінансова звітність призначена для укладачів, користувачів і регуляторів. Кожен з них має власні інтереси, які можна згрупувати у три категорії: індивідуальні, організаційні та суспільні.

Під інтересами суб'єктів фінансової звітності слід розуміти реальні причини соціально-економічної поведінки, тобто визнані потреби, які виражаються і задовольняються через механізми фінансової звітності. Процес формування, аналізу та оцінки показників фінансової звітності призводить до виникнення комплексу специфічних взаємовідносин між їх суб'єктами. Існує значний розрив між інформацією, що знаходиться в розпорядженні керівництва компанії, та інформацією, доступною зовнішнім користувачам. Тому обсяг і достовірність фінансової звітності значною мірою залежить від інтелектуальної чесності

керівництва та користувачів. Суб'єкти фінансової звітності взаємодіють у ситуаціях, де завжди виникають конфлікти інтересів.

Роль корпоративної фінансової звітності якісно змінюється в умовах формування ринкових відносин в Україні. Сьогодні вона є елементом інфраструктури ринкової економіки, реальним засобом комунікації, що дозволяє менеджерам різних рівнів формувати стратегію і тактику розвитку підприємства. На основі даних фінансової звітності можна оцінити майновий стан, результати діяльності та економічний потенціал суб'єкта господарювання, спрогнозувати його майбутні грошові потоки, визначити вектори розвитку та прийняти ефективні управлінські рішення.

Фінансова звітність є комплексною моделлю відображення оптимізованої комбінації інтересів суб'єктів ринку, яка динамічно розвивається і модифікується під впливом сучасних змін економічного середовища. Вона одночасно виступає предметом конфлікту між її укладачами та користувачами та засобом його врегулювання[5, с. 89].

Дані фінансової звітності використовуються не лише для оцінки результатів звітного періоду, але й слугують основою для їх прогнозування. Тому інформація про фінансовий стан та результати діяльності часто використовується як основа для прогнозування майбутнього фінансового стану, результатів діяльності та здатності суб'єкта господарювання виконувати свої зобов'язання і вчасно виплачувати дивіденди.

Тільки достовірна інформація є корисною для користувачів. Надійність досягається тоді, коли немає серйозних помилок або упереджених і незбалансованих суджень. Як правило, керівництво компанії намагається надати інформацію таким чином, щоб результати її діяльності виглядали найбільш привабливими для інвесторів і кредиторів. З цією метою вартість результатів, активів та іншої інформації може бути завищена.

Метою звітності є також забезпечення порівнянності фінансової інформації, наданої одним суб'єктом господарювання в різні звітні періоди, з інформацією, наданою різними суб'єктами господарювання. Застосування вимог НП(С)БО до

структури фінансової звітності, визнання, оцінки та розкриття інформації допомагає досягти цієї мети.

1.2. Формування фінансових результатів і задачі аналізу

Розвиток ринкових відносин підвищує відповідальність і самостійність підприємства у формуванні та прийнятті управлінських рішень щодо забезпечення ефективності його виробничої, інвестиційної та фінансової діяльності, що відображається в досягнутих фінансових результатах. Загальним фінансовим результатом є валовий прибуток. Величина прибутку, з одного боку, залежить насамперед від якості роботи підприємства, оскільки прибуток є основним джерелом компанії, і визначається тим, що найбільш ефективно використання ресурсів збільшує економічну вигоду для працівників. Крім того, що прибуток сприяє розвитку галузі, в якій працює підприємство, і суспільства, він також слугує найважливішим джерелом фінансування державного бюджету. Щоб керувати прибутком, необхідно провести об'єктивний системний аналіз формування, розподілу і використання прибутку, який дозволить виявити резерви його зростання. Зростання прибутку визначає зростання потенційних можливостей підприємства, підвищує міру його ділової активності, збільшує розміри прибутків засновників і власників, характеризує фінансове здоров'я підприємства [6].

При складанні та поданні фінансової звітності суб'єкт господарювання повинен дотримуватися вимог НП(С)БО та Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України. Національні положення визначають предмет звітності, звітний період, що охоплюється, а також структуру та умови подання звітності відповідно.

Однією з ключових вимог до звітності підприємств та організацій усіх форм власності є повнота та достовірність її показників. Тому перед початком складання звітності проводиться значна підготовча робота.

Процес підготовки фінансової звітності можна розділити на кілька етапів. По-перше, необхідно перевірити повноту відображення у звітності поточних господарських операцій, оформлених відповідними первинними документами, та заповнити рахунки.

Основними етапами підготовки зведених бухгалтерських документів до складання звітності в ТОВ "Ізі Кредит" є:

- закриття рахунків доходів і витрат;
- визначення чистого фінансового результату за звітний період;
- інвентаризація залишків на активних і пасивних рахунках;
- проведення коригувань за результатами інвентаризації (у разі виявлення відхилень даних бухгалтерського обліку від даних інвентаризації);
- складання фінансових звітів, балансів та інших форм;
- складання фінансової звітності;
- звірка показників звітності та підготовка приміток про події після звітної дати.

При складанні форм фінансової звітності необхідно керуватися Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України № 433 від 28 березня 2013 року.

Рекомендації враховують розкриття інформації за статтями балансу (звіт про фінансовий стан, звіт про фінансові результати, звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал).

Для входження України в європейський політичний, економічний та правовий простір, утвердження її як впливової європейської держави та реалізації прагнення набути повноправного членства в Європейському Союзі необхідно внести відповідні зміни до законодавства, нормативно-правового регулювання та правового забезпечення, зокрема, у сфері бухгалтерського обліку та фінансів.

Використання різних методологічних прийомів призводить до неможливості зіставлення даних бухгалтерського обліку як із даними інших звітних періодів, так і з даними бухгалтерської звітності інших організацій, а це

робить дані бухгалтерської звітності непридатними для макроекономічних розрахунків [7].

Інформація про активи та зобов'язання компанії розглядається у двох аспектах: бухгалтерському та управлінському. Бухгалтерський аспект показує залишки активів та зобов'язань компанії, а управлінський - їх форму та роль у господарській діяльності. Оцінка конкурентоспроможності компанії здійснюється за мінімальними витратами активів у діяльності компанії на одиницю наданої послуги та кількістю послуг, які можуть бути надані, що гарантує максимальне забезпечення діяльності компанії.

Варто зазначити, що недоліками балансу та фінансової звітності є те, що, незважаючи на всі зміни та трансформації, вони не в повній мірі відповідають міжнародним стандартам. Насамперед, це стосується принципу суттєвості інформації. Поточний баланс не повною мірою відповідає правилу ліквідності, згідно з яким активи підприємства повинні відповідати його зобов'язанням, що мають бути погашені в терміновому порядку. Це пов'язано, насамперед, з нечітким розмежуванням оборотних і необоротних активів та зобов'язань у балансі підприємства.

Хоча фінансова звітність, складена відповідно до НП(С)БО 1, має важливі аналітичні можливості, існує низка невирішених питань. Однією з таких проблем є неадекватне представлення обліково-економічної інформації у звіті, що призводить до того, що користувачі інформації змушені приймати господарські рішення в умовах невизначеності. Тому обсяг облікової інформації, представленої у фінансовій звітності, необхідно збільшити.

Моя пропозиція щодо вдосконалення полягає в тому, щоб підготувати всі звіти з точністю до одного знаку після коми. Це надасть більш точну інформацію про суб'єкт господарювання та усуне бухгалтерські непорозуміння. У зв'язку з реформуванням національного бухгалтерського обліку на основі міжнародної гармонізації та стандартизації були внесені значні зміни до балансів та інших форматів фінансової звітності.

На мою думку, складність для бухгалтерів при складанні податкової та статистичної звітності полягає в тому, що форми звітності часто змінюються з роками або навіть в середині звітного року.

Поточна фінансово-економічна криза засвідчила вагомість об'єктивного й прозорого інформаційного забезпечення що стосується стану і ефективності функціонування сучасних компаній для цілей управління ринковою економікою загалом, особливо у фінансово-інвестиційному її сегменті. Оцінювання стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання альтернативними інструментами, які передбачають визначення комплексу формалізованих і неформалізованих показників та індикаторів, призвела до значного викривлення фінансової інформації, оскільки така інформація не є об'єктом зовнішнього незалежного контролю, а методики використання альтернативних інструментів недостатньо регулюють державні інституції [8, с. 128].

Для того, щоб звітність реально відображала фінансово-майновий стан підприємств, необхідно подолати методологічний дуалізм оцінки активів та вдосконалити методологію бухгалтерського обліку, що лежить в основі її формування, зокрема, в частині обліку інтелектуального капіталу тощо, а також вивести стандартизацію звітності з-під впливу транснаціональних корпорацій. тощо, а також вивести стандартизацію фінансової звітності з-під впливу транснаціональних корпорацій.

1.3. Методичні підходи до аналізу фінансових результатів

В сучасних умовах господарювання аналіз процесу формування фінансових результатів є актуальним завданням. Фінансові результати та їх динаміка визначають результативність діяльності та її перспективи. Зміни показників фінансових результатів підприємства є оцінкою рівня ділової активності та формує економічну безпеку. Дослідження методичних підходів до процесу формування аналітичних показників фінансових результатів є актуальним завданням.

Аналіз фінансових результатів є настільки ж складним процесом, як і самі фінансові результати, тому слід визначити фактори, що впливають на фінансові результати (рис. 1.1.).



Рисунок 1.1. Фактори, що впливають на формування фінансових результатів

Джерело: побудовано на основі [7]

Основні показники прибутковості компанії використовуються при аналізі її фінансового стану та результатів діяльності:

- рентабельність активів;
- коефіцієнт рентабельності власного капіталу;
- рентабельність діяльності тощо.

Інформація про фінансові результати, відображена у фінансовій звітності підприємства та отримана в результаті аналізу, може бути використана для визначення рівня платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості підприємства і є основним джерелом інформації для потенційних ділових партнерів.

У сучасних умовах розвитку та вдосконалення ринкових відносин в Україні якісний аналіз фінансових результатів діяльності підприємств має велике значення. Його проведення впливає на прийняття правильних рішень щодо управління капіталом, мінімізує фінансові ризики підприємства, сприяє підвищенню ефективності його діяльності та найбільш раціональному використанню матеріальних, трудових і фінансових ресурсів. Ефективне прийняття управлінських рішень вимагає поєднання наступних елементів Достовірна інформація про результати діяльності підприємства, тобто сформована з урахуванням особливостей управління та його організаційної структури. Використання сучасних методів фінансового аналізу. Зробити об'єктивні висновки про загальний стан підприємства та визначити шляхи вирішення виявлених проблем. Для цього необхідно вибрати і правильно оцінити показники впливу на прибуток і життєздатність відповідних управлінських рішень. Пропоную проаналізувати основні форми аналізу фінансових результатів за допомогою таблиці. 1.1.

Таблиця 1.1.

Основні форми аналізу фінансових результатів [9]

Класифікаційна ознака	Види аналізу
Об'єкт аналізу	-аналіз формування фінансових результатів;

	- аналіз розподілу і використання фінансового результату (прибутку)
Часові періоди проведення	- попередній - оперативний - ретроспективний - прогнозний аналіз фінансових результатів
Суб'єкт аналізу	- зовнішній - внутрішній
Деталізація	- аналіз фінансових результатів всього підприємства - аналіз фінансових результатів за окремими підрозділами або центрами відповідальності
Обсяг аналізу	- повний - тематичний
Методи аналізу	- кількісні або якісні - формалізовані або неформалізовані

Джерело: розроблено з врахуванням [10]

Як видно з таблиці 1.1, для аналізу фінансових результатів використовуються формальні та неформальні методи.

Основою неформальних методів аналізу є опис аналітичних процедур на логічному рівні, без жорстких аналітичних зв'язків і залежностей. До них відносяться такі методи, як експертна оцінка, деталізація, психологічний, морфологічний, сценаріїв та побудова системи аналітичних таблиць. Однак, на жаль, вищезазначені методи відрізняються певною суб'єктивністю, оскільки на їх застосування значною мірою впливають інтуїція, знання та досвід аналітика.

До формалізованих методів належать:

- вертикальний аналіз (дані структуруються шляхом розрахунку питомої ваги окремих складових);
- горизонтальний аналіз (при його проведенні здійснюється порівняння показників фінансових результатів за кілька попередніх періодів або з даними на початок періоду);
- порівняльний аналіз (порівнюються певні показники фінансових результатів з показниками конкурентів, подібних підприємств, найкращими підприємствами галузі тощо);
- трендовий аналіз (здійснюється переніс визначеної тенденції у зміні показників фінансових результатів на майбутнє);
- факторний аналіз (встановлення впливу певних чинників на підсумковий показник фінансових результатів) [10, с. 27].

Крім того, результати фінансового аналізу свідчать про рівень конкурентоспроможності підприємства, що важливо не тільки для самого підприємства, але й для зовнішніх користувачів, таких як фінансові та податкові органи, комерційні банки, акціонери, власники та менеджери. Необхідність проведення якісного фінансового аналізу є особливо актуальною, коли підприємства не в змозі правильно оцінити свій фінансовий стан, що може спричинити серйозні перешкоди для ефективної діяльності підприємства в майбутньому.

Реформа української системи бухгалтерського обліку та зміни в Податковому кодексі України змінили методологічні засади обліку звітних періодів та відображення у звітності фінансових результатів, з акцентом на концептуальну основу та принципи визнання доходів і витрат. Однак вищезазначені заходи не сприяли створенню цілісної системи формування показників фінансових результатів та відображення їх у фінансовій та податковій звітності, що, в свою чергу, ускладнило процес прогнозування економічного стану підприємства. На сучасному етапі це впливає на загальний соціально-економічний розвиток регіону та держави в цілому. Існування численних наукових досліджень свідчить про важливість цього питання.

На жаль, дотримання принципів, організації та методики аналізу відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не забезпечило уникнення багатьох суперечностей в окремих концептуальних підходах. Існують різні погляди на теоретико-методологічні засади та організаційні основи формування фінансових результатів, а також на єдиний підхід до визначення кінцевих результатів діяльності підприємства. Тому актуальним є ґрунтовне дослідження методологічних підходів до визначення способу аналізу фінансових результатів у системі управління підприємством.

Методологічною основою аналізу фінансових результатів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності в умовах ринкових відносин є огляд та порівняльна характеристика існуючих методичних підходів до аналізу фінансових результатів діяльності підприємств і компаній. Визначення комплексу ефективних методів, які сприяють якісній оцінці економічного стану підприємства. Вона також є прийнятною для всіх підприємств, незалежно від їх організаційно-правових форм і форм власності та моделей формування і використання фінансових результатів.

Тому головними завданнями аналізу фінансових результатів підприємства є:

- систематичний контроль за виконанням планів прибутку;
- виявлення факторів впливу на формування прибутку та розрахунки їхнього впливу;
- вивчення напрямків і тенденцій розподілу прибутку;
- виявлення резервів збільшення прибутку;
- розробка заходів для використання резервів[11, с. 67].

Слід зазначити, що важливим елементом у процесі аналізу фінансових результатів є інформаційна база, тобто вихідні дані для аналізу. У сучасних умовах інформаційною базою для аналізу прибутку та рентабельності є Бізнес- та фінансові плани. Баланси, фінансові звіти, звіти про рух грошових коштів, звіти про рух капіталу та податкові декларації компанії. Матеріали маркетингових досліджень.

При аналізі фінансових результатів компанії можуть використовуватися різні прийоми, методи та аналітичні моделі. Їх кількість і сфера застосування залежать від конкретних цілей і завдань. При цьому до кінця не зрозуміло, які аналітичні методи є насправді найбільш прийнятними для проведення комплексного та всебічного аналізу фінансових результатів компанії та підтримки ефективних управлінських рішень щодо покращення діяльності компанії. фінансової політики щодо його розвитку. Аналіз наукової літератури дає підстави стверджувати, що більшість науковців (84,6%) віддають перевагу горизонтальному, вертикальному та коефіцієнтному аналізу. Однак для отримання якісних показників доцільно проводити поетапний моніторинг ефективності з метою отримання якісних показників. Суть такого моніторингу полягає у поєднанні різних методів певного спектру на різних етапах аналізу. Це дозволяє проводити не тільки аналіз статей балансу підприємства, але й порівняльний аналіз балансу підприємства. ряд підприємств, що належать до різних галузей економіки або займаються схожими видами діяльності. Рекомендується проводити такі порівняння не лише за звітний період, а й за багаторічний період, що відображає значно довший період діяльності підприємства. Це дозволяє визначити майбутні тенденції розвитку підприємств, що є дуже важливим на практиці, оскільки підприємства здійснюють як довгострокові, середньострокові, так і поточні плани діяльності[12, с. 73].

Таким чином, такий підхід дає можливість провести комплексний аналіз діяльності підприємства, встановити тенденції його розвитку, причини зміни показників рівня доходів, витрат та прибутку, порівняти показники із середньогалузевими даними та прийняти оптимальні управлінські рішення. Це підвищує ефективність діяльності компанії.

Оцінити фінансову звітність компанії також допомагають різноманітні фінансові коефіцієнти, які показують фінансові співвідношення між різними статтями звітності. А саме, це показники ефективності виробничої діяльності, показники ділової активності, показники ліквідності та показники фінансової

стійкості. Залежно від конкретних цілей і завдань можна проводити фінансовий аналіз різного ступеня деталізації[13, с. 257].

У світовій практиці фінансові коефіцієнти як показники діяльності підприємства публікуються в річних звітах компаній. При цьому кожна компанія, звичайно, має свій набір таких коефіцієнтів і їх власну систематизацію. Таким чином, значна перевага моніторингу полягає у забезпеченні комплексного аналізу фінансових результатів, наочності відображення динаміки і змін показників, які аналізуються, ефективному виборі управлінських рішень на основі аналітичних даних. Правильно обрана методика аналізу фінансових результатів може стати фундаментом для отримання достовірних показників, та, як результат, максимально ефективного використання фінансових ресурсів підприємства, дотримання розрахункової та кредитної дисципліни, досягнення раціонального співвідношення власних та інвестиційних коштів, фінансового прогнозування з метою ефективного функціонування підприємства в майбутньому [14].

Висновки до першого розділу. Джерелом інформації для фінансового аналізу є фінансова звітність підприємства.

Фінансові результати як критерій визначення ефективності діяльності підприємства формуються під впливом двох основних елементів: доходів і витрат. При цьому фінансовий результат діяльності підприємства характеризується сумою прибутку та рівнем рентабельності.

Досліджено, що фінансові результати діяльності підприємств є досить складною та багатогранною категорією. Фінансові результати у вигляді прибутку визначаються основними цілями діяльності підприємства і є одним з ключових показників, що характеризують ефективність діяльності підприємства. Величина фінансового результату сприяє подальшому розвитку підприємства, слугує основою для забезпечення фінансової стійкості та дозволяє оперативно реагувати на зміну ринкових умов.

Враховуючи вплив універсальних економічних категорій на облікове відображення господарських процесів та операцій, необхідно зосередити увагу на

їх економічних, облікових, управлінських та податкових аспектах. Сьогодні більш поширеною є класифікація фінансових результатів за видами діяльності.

Найважливішими факторами, що впливають на формування фінансових результатів, є економічні, матеріально-технічні, управлінські та маркетингові. Для аналізу фінансових результатів використовуються різні методи, найбільш незвичним з яких є поділ на формальні та неформальні методи.

РОЗДІЛ 2

Практичні підходи до аналізу фінансових результатів підприємства

2.1. Основні завдання фінансових результатів діяльності підприємства та фінансові показники його діяльності

В даній кваліфікаційній роботі розглядаємо і аналізуємо фінансові результати товариства з обмеженою відповідальністю «Ізі Кредит». ТОВ «Ізі Кредит» – це фінансова компанія, яка надає швидкі кредити готівкою. Онлайн-заявка на позику: офіційний веб-сайт компанії «Ізі Кредит» - <https://icredit.ua/>.

«Ізі Кредит» (ТОВ ФК «Ізі Кредит») - небанківська фінансова компанія, що входить до міжнародної фінансової групи Holding Management Group, і утримується на лідируючій позиції ринку споживчих кредитів України протягом 18 років.

Ефективність господарської діяльності підприємств у сучасних умовах значною мірою залежить від аналізу фінансових результатів. Фінансові результати як система взаємопов'язаних показників найбільш повно відображають інтереси різних учасників економічного процесу на різних етапах формування та використання, що підвищує значення фінансових результатів в системі управління підприємством [15, с. 48].

Метою аналізу фінансових результатів діяльності підприємства є отримання інформації для прийняття рішень, на які значною мірою впливають фактичні або прогнозні дані про фінансові результати діяльності підприємства. Він полягає в отриманні відносно невеликої кількості ключових і найбільш інформативних параметрів, які об'єктивно і всебічно характеризують стан і динаміку результатів діяльності підприємства. Фінансовий аналіз підприємств проводиться з метою виявлення вразливих місць і визначення шляхів їх усунення. Проаналізовані дані відіграють вирішальну роль у визначенні напрямів конкурентної політики компанії та використовуються для оцінки виконання поставлених перед ними завдань і розробки програм розвитку на майбутнє.

Основними завданнями аналізу фінансових результатів діяльності підприємства є оцінка динаміки показників прибутку, виявлення та вимірювання впливу різних факторів на прибуток та оцінка потенційних резервів подальшого зростання прибутку на основі оптимізації взаємозв'язку між обсягами виробництва та витратами. Тобто основною метою аналізу фінансових результатів є прийняття раціональних управлінських рішень, спрямованих на підвищення ефективності діяльності суб'єкта господарювання. Серед головних завдань аналізу фінансових результатів діяльності також: визначення можливості отримання прибутку відповідно до наявних ресурсів підприємства та ринкової ситуації, систематичний контроль за процесом отримання прибутку зі змінами в динаміці, визначення впливу як зовнішніх, так і внутрішніх факторів на фінансові результати та оцінка якості прибутку[16, с. 71].

Аналіз фінансових результатів має безпосередньою метою підвищення економічної ефективності виробництва і розвитку, що веде до неухильного зростання ринкової вартості підприємства. Прибуток є найважливішим показником для визначення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства. Це пояснюється тим, що в прибутку акумулюються результати всіх сторін діяльності - виробництва і реалізації, якості та асортименту, ефективності використання виробничих ресурсів, витрат тощо[17, с. 150].

Отже, для того, щоб компанія досягла хороших фінансових результатів і поліпшила свій фінансовий стан, необхідно встановити чіткі цілі, критерії їх досягнення і завдання, які стоять перед менеджментом. Максимізація фінансових результатів вимагає повного аналізу факторів, взаємозв'язків та обмежень, які мають значний вплив на бізнес-рішення.

Компанія «Ізі Кредит» завжди підтримує соціально-орієнтовані ініціативи. Цього року це можна впевнено заявити як соціально відповідальну компанію. На сьогоднішній день пропонований набір банківських продуктів ТОВ «Ізі Кредит» постійно розширюється та поліпшується.

Перелік послуг ТОВ «Ізі Кредит» для корпоративних клієнтів відповідає найвищим вимогам:

- відкриття та підтримка рахунків у гривні та валюті;
- купівля / продаж іноземної валюти для гривні;
- операції з конвертацією валюти;
- кредити та депозити в гривні та іноземній валюті;
- обслуговування пластикової картки;
- консультаційні та інші фінансові послуги.

Перелік послуг ТОВ «Ізі Кредит» для фізичних осіб задовольняє вимоги найвибагливіших клієнтів:

- широкий спектр послуг приватного кредитування;
- відкриття рахунків;
- міцні депозити в гривні та іноземній валюті;
- валютні перекази без відкриття рахунку;
- проведення валютних операцій;
- обслуговування рахунків та карток Visa та MasterCard;
- посередництво;
- консалтингові послуги.

ТОВ «Ізі Кредит» – це фінансова компанія сформована на основі капіталу інвесторів. Звідси випливає, що ризик інвестиційної діяльності як багатофункціональна категорія виконує досить широкий спектр функцій. Захисна функція полягає в попередженні небезпеки. Оскільки ризик виникає в несприятливих умовах інвестування, то основною метою за цих обставин є захист інвестиційного капіталу від деструктивного впливу зовнішніх та внутрішніх чинників. Таким чином, чим менше значення несприятливих умов, тим більший ризик[18]. В компанії «Ізі Кредит» у 2022 році цей показник значно вищий, ніж у 2021 році, а це означає, що ризик збитків зменшився.

Аналізуючи структуру активів та пасивів ТОВ «Ізі Кредит», можу стверджувати, що вартість балансу в 2022 році зросла на 8518484 тис. грн. По відношенню до 2021 року зобов'язання ТОВ «Ізі Кредит» збільшились на 7049692

тис. грн., чиста вартість - 1468822 тис. грн. І це свідчить про позитивну роботу фінансової компанії.

Два найважливіші показники аналізу прибутковості підприємства:

- відсоток рентабельності активів;
- відсоток рентабельності власного капіталу.

Відсоток рентабельності активів визначає рівень прибутковості сукупних активів. Показник свідчить про те, що загальна діяльність банку станом на 31 грудня 2022 року була на задовільному рівні.

Рентабельність капіталу компанії становить 13,86%. Оптимальне значення показника - не менше 15%, але в даному випадку показник дещо нижчий, а отже, прибутковість інвестованого капіталу потрібно підвищувати.

У порівнянні з 2021 роком чистий процентний дохід у 2022 році збільшиться на 568 118 тисяч гривень, що є позитивною тенденцією. Чистий дохід ТОВ "Ізі Кредит" збільшився на 321 439 000 гривень.

Основні фінансові показники компанії на початку 2022 р. показано в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Основні фінансові показники ТОВ «Ізі Кредит» станом на 01.01.2022 р.

Показник	Сума, млн. грн.
Активи	27 692,9
Капітал	5 115,6
Кредитний портфель фізичних осіб	4880,14
Кредитний портфель юридичних осіб	16856,73
Статутний капітал	3 639,121

Джерело: розроблено автором на основі додатку А.

Стратегічною метою ТОВ "Ізі Кредит" є побудова великої універсальної компанії, що працює у всіх секторах економіки.

Метою діяльності ТОВ "Ізі Кредит" залишається отримання прибутку для власного розвитку, задоволення потреб акціонерів та надання комплексу послуг клієнтам і діловим партнерам.

Важлива позиція ТОВ "Ізі Кредит" на українському ринку визнана низкою рейтингів та досліджень. Завдяки успішному розвитку та впровадженню нових депозитних продуктів і послуг, у травні 2021 року ТОВ "Ізі Кредит" отримало найвищий рейтинг надійності від РА "Експерт-Рейтинг" та стало переможцем конкурсу "Фаворити Успіху" від міжнародного дослідницького агентства InMind. Компанія була номінована в категорії "Найкраща кредитна програма" у 2021 році.

Касові операції є ключовим напрямком діяльності ТОВ "Ізі Кредит". Вони полягають у прийомі готівки від клієнтів, зарахуванні її на їхні рахунки та зберіганні. В умовах жорсткої конкуренції для ТОВ "Ізі Кредит" особливо важливим є своєчасне та повне задоволення потреб клієнтів у видачі готівки. Від цього залежить довіра клієнта до ТОВ "Ізі Кредит", його можливість вільно розпоряджатися грошима та виконувати свої зобов'язання щодо виплати заробітної плати та інших платежів, які, як правило, здійснюються готівкою. Операції з готівкою є дуже важливими як для ТОВ "Ізі Кредит", так і для його клієнтів. Банк отримує готівку від своїх клієнтів і збільшує свої вільні резерви.

Клієнти ТОВ "Ізі Кредит" надають готівку у вигляді депозитів через касові операції. Це покращує зберігання та використання коштів, а також забезпечує додатковий дохід у вигляді відсотків за депозитами. Регулюючи касові операції, банки залучають готівку в банківський оборот, зменшують витрати на її видачу, покращують структуру грошової маси, підвищують регульованість і прозорість розподілу валюти та обмежують її використання. [19, с. 23].

2.2. Аналіз балансу та звіту про фінансові результати

Баланс підприємства дає чітке уявлення про структуру активів та пасивів підприємства. Зокрема на ТОВ «Ізі Кредит» власний капітал формує близько 45% пасивів у 2020 – 2022 роках. Зростає роль позикового капіталу, що спричинено необхідністю фінансувати діяльність в умовах збитковості. Щодо активів, то, так як підприємство займається надаванням кредитів та фінансових послуг, основу становлять грошові кошти. Недоліком балансового звіту, на мою думку, є те, що він не дає уявлення про суспільну корисність діяльності підприємства.

Наприклад, у балансах мусульманських країн вказано, як використовується той чи інший основний засіб – у виробничих цілях, невиробничих чи соціальних. Це є альтернативою західним обліковим концепціям в напрямі уникнення негативних соціально-економічних наслідків глобалізації [20, с. 297-298].

Коефіцієнт концентрації позикового капіталу показує частку позикового капіталу в загальній сумі джерел коштів. Значення коефіцієнта на рівні 0,5 є значущим, а позитивні значення свідчать про тенденцію до зниження. Для ТОВ "Ізі Кредит" цей показник має тенденцію до зростання, але ця тенденція є від'ємною, тоді як значення досліджуваних коефіцієнтів за досліджувані роки знаходяться в межах критичного діапазону значень.

На рис. 2.1 наведено динаміку власного оборотного капіталу ТОВ "Ізі Кредит" за 2020-2022 роки.

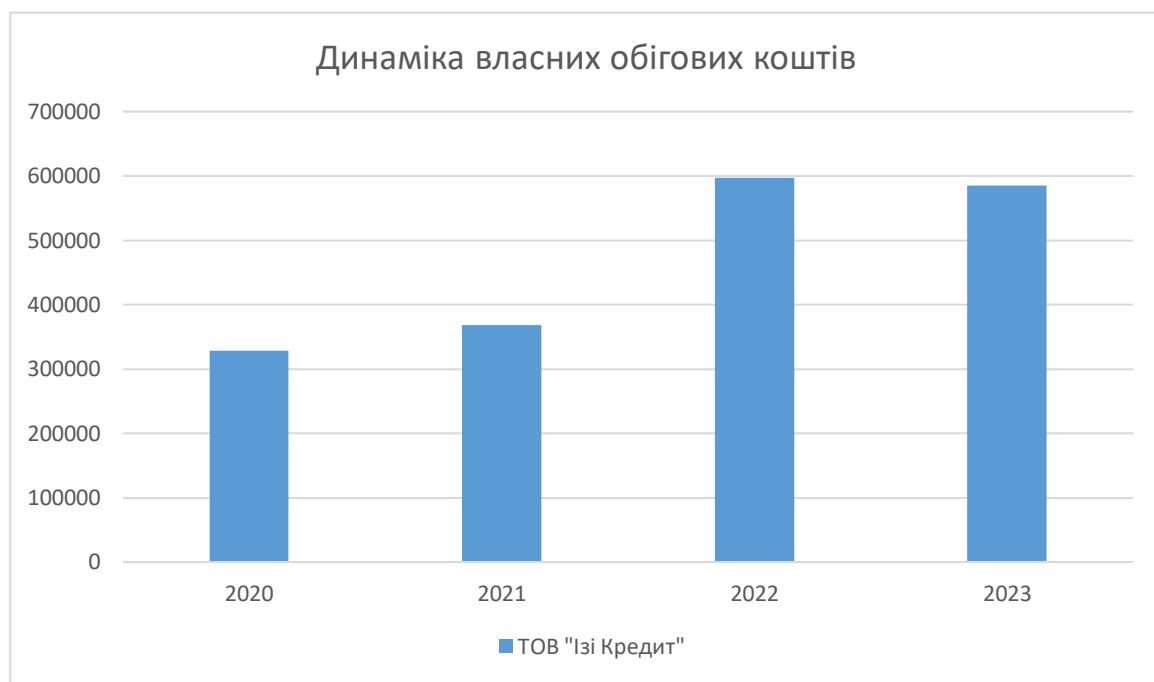


Рис. 2.1. Динаміка власних обігових коштів ТОВ «Ізі Кредит» за 2020-2022 рр.

Джерело: побудовано на основі Додатку Б.

Дослідження, наведене на рисунку 2.1., демонструє, що показник оборотного капіталу має тенденцію до постійного зростання протягом досліджуваного періоду.

Для всіх суб'єктів господарювання важливим є постійний моніторинг їх фінансового стану та розвитку, що допомагає приймати ефективні управлінські рішення. Останні повинні ґрунтуватися на реальних показниках діяльності підприємства, особливо тих, що характеризують його ділову активність.

Звіт про власний капітал вказує на те, що інвестування додаткового капіталу акціонерами є необхідним для того, щоб компанія залишалася фінансово незалежною. Що стосується звіту про рух грошових коштів, то прийнята нова форма документації, тому його окремі статті не можна порівнювати зі статтями звіту за попередній рік [21]. Я вважаю, що компанії повинні бути зобов'язані складати два види звітів про рух грошових коштів, старий і новий. Це дозволило б користувачам звітів отримувати детальну інформацію для порівняння, а в майбутньому новий тип звіту можна було б використовувати для групування та виявлення тенденцій за досліджуваний період. Такі недоліки можуть свідчити про проблеми в системі аналізу та прийняття рішень щодо використання тієї чи іншої форми фінансової звітності.

За класичною теорією підприємства глобальною стратегічною метою діяльності підприємства визначається максимізація його прибутку. Підприємству слід орієнтуватися у своїй діяльності на досягнення поставленої мети як у короткостроковому, так і в довгостроковому періодах, залежно від горизонту розробки стратегії розвитку. Однак у чистому вигляді максимізація прибутку як ціль підприємства рідко окреслюється в стратегічних планах. Найчастіше основною метою діяльності є отримання прибутку, який підприємство вважає достатнім для задоволення економічних інтересів усіх учасників економічних відносин, тобто цільового прибутку [22, с. 13].

Інформація про рівень і тенденції фінансових результатів є важливою для прийняття рішень на стратегічному і тактичному рівнях. У зв'язку з цим, незважаючи на доцільність виділення цілей і завдань фінансового аналізу, підхід

до визначення власне цілей фінансового аналізу не завжди відповідає реальній ситуації в бізнесі.

Доктор економічних наук І.М. Парасій-Вергуненко формулює мету аналізу фінансових результатів як дослідження порядку їх формування, пошук резервів підвищення ефективності господарювання [23, с. 251-252], економіст Є.В. Мних – як визначення повноти та якості їх отримання, оцінку динаміки абсолютних і відносних показників, спрямованості, ступеня і частки впливу окремих факторів на зміну прибутку і рентабельності, виявлення та оцінку можливих резервів їх зростання [24, с. 219], Г.І. Кіндрацька – як об'єктивну оцінку та виявлення резервів подальшого підвищення ефективності управління показниками фінансових результатів [25, с. 356], Л.Я. Тринька, О.В. Липчанська – як визначення повноти та якості формування фінансових результатів, встановлення спрямованості рівня впливу факторів на зміну показників прибутку та рентабельності діяльності підприємства, пошук можливих резервів їх зростання [26].

Формулювання завдання аналізу фінансових результатів завжди має відбуватися з точки зору першочергово ідентифікованих економічних інтересів користувачів аналізованої інформації. Особливості основної діяльності будівельного підприємства повинні бути враховані в методиці аналізу фінансових результатів і, відповідно, в його завданні. В якості комплексного підходу до аналізу фінансових результатів вітчизняними вченими виділено наступні завдання:

- обґрунтування планів (прогнозів) досягнення фінансових результатів;
- перевірка виконання плану за показниками валового, операційного та чистого прибутку, а також його складових і рентабельності;
- оцінка змін у динаміці прибутку з метою виявлення закономірностей і тенденцій;
- визначення впливу факторів на зміну прибутку;
- дослідження нереалізованих фінансових результатів діяльності;
- виявлення причин виникнення збитків у діяльності підприємства;

- оцінка рентабельності в цілому по підприємству та в розрізі видів його діяльності, окремих видів продукції підприємства, аналіз факторів, що зумовили їх зміну;
- виявлення резервів подальшого зростання прибутку і на цій основі розробка заходів щодо підвищення рівня прибутковості підприємства та використання виявлених резервів, а також контроль за їх виконанням;
- аналіз розподілу та використання прибутку;
- аналіз порогового рівня прибутку;
- аналіз взаємозв'язку між витратами, випуском і прибутком (CVP-аналіз) [27, с. 112].

До основних завдань аналізу фінансових результатів діяльності підприємства А.В. Марцинковська відносить: контроль за виконанням планів реалізації продукції і отримання прибутку, вивчення динаміки; визначення впливу як об'єктивних, так і суб'єктивних факторів на формування фінансових результатів; виявлення резервів зростання прибутку; оцінка роботи підприємства з використання можливостей збільшення прибутку і рентабельності; розробка заходів з використання виявлених резервів [28, с. 6].

Основними завданнями аналізу фінансових результатів діяльності підприємства є вивчення динаміки А.В. Марцинковської, управління реалізацією продукції та виконанням планів з формування прибутку. Визначення впливу об'єктивних і суб'єктивних факторів на формування фінансових результатів. Виявлення резервів зростання прибутку. Оцінка підходу компанії до використання можливостей збільшення прибутку та рентабельності. Розробка заходів щодо використання виявлених резервів [28, с. 6].

Цей показник має тенденцію до зниження протягом досліджуваного періоду. ТОВ "Ізі Кредит" варто звернути на нього увагу, оскільки він зменшується на 0,732 у 2022 році порівняно з 2020 роком, причому це значення за 2020-2021 роки є вищим за оптимальне значення (0,2-0,3) і дещо недостатнім для 2021 та 2022 років.

Абсолютне співвідношення короткострокових вимог до заборгованості в аналізованому періоді зросло в 1,04 рази порівняно з 2020 роком, що свідчить про ймовірність погашення кредиторами своїх боргів протягом року за рахунок боржника.

Фінансовий стан з точки зору платоспроможності є дуже мінливим. Незважаючи на те, що на певну дату підприємство характеризується як платоспроможне, вже в наступному періоді ситуація може кардинально змінитися. Аналіз допоможе запрогнозувати фінансову стабільність підприємства. Пропоную проаналізувати платоспроможність ТОВ "Ізі Кредит" на основі даних табл.2.2.

Таблиця 2.2

Показники платоспроможності ТОВ «Ізі Кредит»

Показник	2019 р.	2020 р.	2021 р.	2022 р.	Відхилення 2022 р. до 2019 р., (+/-)
Коефіцієнт ліквідності поточної (коефіцієнт покриття)	2,834	3,517	29,075	2,998	-1,023
Співвідношення короткострокової дебіторської і заборгованості кредиторської	2,710	1,949	3,192	2,551	1,095

Джерело: розраховано за рахунок Додатків А, В, Д, Ж.

Для оцінки платоспроможності та фінансової стійкості визначається співвідношення поточних активів і поточних зобов'язань. Платоспроможність підприємства характеризує його потенціал і здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати свої фінансові зобов'язання перед внутрішніми і зовнішніми партнерами та державою. Оцінка платоспроможності необхідна не тільки підприємствам, але й зовнішнім партнерам та потенційним інвесторам[29].

Слід зазначити, що на різних етапах розвитку суспільства перед економічним аналізом ставилися різні завдання, а також визначалися та

модифікувалися існуючі завдання. Належне виконання завдань економічного аналізу є запорукою підвищення ефективності бізнесу. Традиційні схеми аналізу інформації про економічну ситуацію в управлінських процесах все частіше виявляють свою недосконалість, що проявляється в наступних аспектах. Традиційні засоби обробки інформації вже не придатні для аналізу великих масивів даних, що робить недоцільним накопичення компаніями великих обсягів даних, пов'язаних з бізнесом. Процедури використання даних зосереджені на стратегічних категоріях, таких як доцільність, ефективність та придатність для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, і не включають розгляд нетипових випадків.

Важливо зупинитися на найбільш вагомим принципах із кожної представленої групи. У складі методологічних принципів виділяється принцип наукового підходу, що забезпечується на практиці використанням елементів методу, прийомів, організації економічного аналізу. Іншим системоутворюючим методологічним принципом економічного аналізу є принцип забезпечення оптимальних рішень. Це і вибір збалансованої комбінації етичних, правових, методологічних, організаційних принципів економічного аналізу, й оптимізація переліку окремих принципів у межах вищенаведених груп відповідно до потреб суб'єкта господарювання або інших зацікавлених осіб, і відбір методик економічного аналізу [30, с. 52].

Одним із видів аналізу, який часто використовується, є бенчмаркінг. Він передбачає порівняння показників діяльності одного суб'єкта господарювання з показниками іншого. [31]. Пошук, дослідження та аналіз найкращих практик ведення бізнесу та адаптація успішного досвіду інших до власного суб'єкта господарювання.

Ефективність бенчмаркінгу фінансових результатів суб'єкта господарювання забезпечується наступними факторами набору орієнтирів для вдосконалення системи бухгалтерського обліку. Механізм вибору пріоритетних напрямів удосконалення, визначених на основі ранжування можливостей з

урахуванням якості та продуктивності. Показники для визначення еталонної системи обліку фінансових результатів.

2.3. Оцінка рентабельності і ефективності діяльності підприємства

Ефективність роботи підприємства залежить від низки факторів. В рамках теорії ефективності проблема полягає в тому, що не існує єдиного підходу до оцінки ефективності підприємств. Оцінка ефективності повинна враховувати різні аспекти діяльності підприємства та включати як поточні, так і динамічні показники оцінки[32, с. 68]. Визначено сучасні концепції оцінки ефективності та особливості їх використання на рівні підприємства. Для підприємств все ще існують проблеми впровадження нових підходів до оцінки ефективності їх діяльності.

Проблемі формування ефективної системи управління підприємством та удосконалення оцінки ефективності діяльності підприємства присвячено багато досліджень. Оцінка ефективності діяльності підприємств може базуватися як на традиційних показниках, так і на узагальнюючих показниках, таких як прибуток та рентабельність. Запропоновано здійснювати оцінку ефективності на основі нових концепцій, таких як збалансована система показників, концепція вартості бізнесу та концепція грошових потоків. Впровадження цих концепцій в компаніях залишається проблематичним з точки зору інформаційної безпеки та відсутності єдності в підходах до оцінки.

Оцінювання трудових ресурсів компанії відбувається через динаміку кількості працівників та їх ефективності. Таким чином, значна частина проблем оцінювання ефективності діяльності підприємства потребує детального вивчення з точки зору забезпечення врахування тенденцій розвитку, ролі різних напрямків діяльності, досягнення різних цілей [33].

Слід звернути увагу на пріоритети оцінки, невизначеність ефективності діяльності компанії та відсутність єдиного підходу до оцінки ефективності діяльності компанії.

Підвищення ефективності використання організаційного потенціалу здійснюється на основі якісних управлінських рішень, впровадження сучасних методів управління інноваційними процесами та пошуку інноваційних рішень. [34, с. 187]. Оскільки критерії оцінки ефективності використання інтелектуального капіталу, внеску досліджень і розробок та інновацій принципово відрізняються від стратегії компанії, система визначення ефективності потребує вдосконалення. Визначення ефективності є основою для загальної оцінки бізнес-процесів, оцінки конкурентоспроможності компанії та формування амбітної поведінки.

Економічна ефективність визначається як відношення результатів до витрат і характеризує використання ресурсів. Оцінка ефективності залежить від результативності діяльності підприємства в цілому та економічного обґрунтування інноваційних та інвестиційних заходів. Крім того, використовуються загальні показники, які показують ефективність використання ресурсів підприємства, такі як ефективність використання трудових ресурсів, ефективність використання основних засобів, ефективність використання фінансових ресурсів тощо.

На рисунку 2.2 показано динаміку показника рентабельності ТОВ "Ізі Кредит" за 2019-2022 роки. Вона демонструє значні показники у 2020-2022 роках, при цьому у 2019-2022 роках такі показники зменшуються. Рівень рентабельності за 2020 рік становить 18,18%.



Рис. 2.2. Динаміка рентабельності ТОВ «Ізі Кредит» в 2019-2022рр.

Джерело: побудовано на основі таблиці 2.3.

Прогнозована вартість кредитів ТОВ "Ізі Кредит" становить 42,11% у 2021 році та 76,87% у 2022 році.

Таким чином, дані свідчать про поступове зростання рівня рентабельності протягом наступних двох років, що прогнозується з високою ймовірністю 96,09%.

Рентабельність визнана загальним показником ефективності діяльності компанії. Аналіз прибутковості підприємства здійснюється за допомогою:

- показників рентабельності з використанням витратного підходу (наприклад, рентабельність продукції, операційна рентабельність);
- показники, що характеризують прибутковість продажів (наприклад, рентабельність чистого прибутку);
- ефективність використання ресурсів або показники ресурсного підходу (рентабельність капіталу, рентабельність активів) [35, с. 195].

Такі показники, як рентабельність активів, рентабельність капіталу, рентабельність власного капіталу, рентабельність продажів, стратегічна

рентабельність інвестицій та рентабельність власного капіталу використовуються для оцінки ефективності діяльності компанії. Однак ці показники характеризують поточний стан підприємства. Оцінка ефективності діяльності підприємства здійснюється за допомогою фінансових і нефінансових показників, що враховують усі аспекти діяльності підприємства. Все частіше беруться до уваги економічна та соціальна ефективність.

Удосконалено оцінку ефективності діяльності підприємств на основі реалізації принципів комплексного та системного підходу на основі Удосконалення фінансових показників. Створення комплексних систем вимірювання результатів у різних сферах діяльності. Використання показників ефективності на основі визначення грошових потоків за результатами інвестиційного аналізу.

Оцінка вартості підприємства здійснюється з метою ефективного управління підприємством, оскільки вона є гнучкою і може відображати зміни вартості підприємства. Основним критерієм ефективного управління підприємством визначається ринкова вартість. Вартісний підхід розглядається як альтернатива управлінню підприємством на основі показників прибутку та рентабельності. Показник ринкової вартості підприємства часто є комплексною оцінкою ефективності його діяльності.

Традиційні показники ефективності роботи підприємства, як обсяг продажу, прибуток, собівартість, ліквідність, фінансова стійкість оборотність активів є характеристиками окремих економічних аспектів діяльності підприємства. Їх вартість є узагальнюючим показником. Традиційно використовують витратний, ринковий і дохідний підходи до оцінки вартості бізнесу, методи оцінки вартості можуть базуватись на грошових потоках, на приведених вартостях, на доданих вартостях, на суміщенні доходів та активів з використанням приведених вартостей [36, с. 241].

Збалансована система показників - це концепція корпоративного стратегічного управління, що базується на вимірюванні та оцінці ключових показників з урахуванням усіх аспектів діяльності. Система збалансованих

показників підвищує роль стратегічного управління та реалізації стратегії на основі моніторингу та забезпечення зворотного зв'язку. Суть цієї методології полягає у створенні на підприємстві системи показників, що включає фінансові та нефінансові коефіцієнти, організовані відповідно до стратегії. Стратегічний розвиток підприємства розглядається в напрямку фінансів, відносин з клієнтами, внутрішніх процесів, людських ресурсів та розвитку інфраструктури, а також інновацій[37, с. 154]. Збалансована система показників - це система взаємозалежних параметрів досягнення стратегічних цілей підприємства. Після визначення стратегії та стратегічних завдань формулюються цільові орієнтири, встановлюються критерії оцінки ефективності та цільові значення показників (наприклад, обсяг продажів, ліквідність, рентабельність, ресурсоемність, фондоддача). Причинно-наслідковий зв'язок між рішеннями та фінансовими результатами не орієнтує компанії на короткострокові фінансові показники. До переваг такої системи можна віднести реалізацію комплексного підходу. Реалізація ієрархічної структури цілей, умов, факторів, процесів і результатів. Збалансованість показників. Універсальність організаційної структури управління. Послідовність у виборі показників і використанні результатів. Однак ця концепція не передбачає єдиного показника результуючої ефективності.

На відміну від цього підходу, панель управління не обмежує визначення цілей та показників управління, які визначаються організацією самостійно. Цільові показники ефективності визначаються на основі бачення стратегії, в той час як функціональні показники є цільовими індикаторами.

Карта збалансованих показників, що визначають успіх, або призма ефективності, базується на визначенні елементів корпоративної ефективності, які об'єднують такі елементи, як задоволення потреб взаємодіючих сторін, внесок взаємодіючих сторін, стратегія, процеси та можливості. .

Оцінка конкурентоспроможності підприємства може здійснюватися на основі інтегральних коефіцієнтів фінансових, технічних та економічних показників як оцінка ефективності його діяльності, або шляхом аналізу прибутку, грошових потоків та вартості бізнесу. Ключовими питаннями при визначенні

інтегральних коефіцієнтів є вибір необхідних показників та присвоєння їм вагових коефіцієнтів. Перевагою другого підходу є те, що результатом оцінки є не коефіцієнт, а конкретний економічний показник.

Розрахуємо основні показники рентабельності з даних табл. 2.3.

Таблиця 2.3

Розрахунок показників рентабельності ТОВ «Ізі Кредит», %

	Показник	2020	2021	2022	Відхилення за 3 роки
1	Рентабельність діяльності (балансовий прибуток/капітал)	6	6,1	6,2	0,2
2	Рентабельність діяльності з урахуванням чистого прибутку (рентабельність активів) (чистий прибуток/капітал (активи))	0,15	0,062	0,1	-0,05
3	Рентабельність власного капіталу (прибуток до оподаткування/власний капітал)	1,74	0,074	1,2	-0,54
4	Рентабельність перманентного капіталу (чистий прибуток/(власний капітал+довгострокові позикові кошти))	0,14	0,062	0,1	-0,04
5	Рентабельність продажу за чистим прибутком (чистий прибуток/виручка від реалізації)	2,11	0,88	1,17	-0,94
6	Рентабельність виробничих фондів за чистим прибутком(чистий	10,15	9,0	20,4	10,25

	прибуток/(основні фонди+матеріальні оборотні активи)				
7	Операційна рентабельність продажів (прибуток від операційної діяльності/ чиста виручка від реалізації продукції)	2,58	2,81	0,6	-1,98
8	Рентабельність капіталу (підприємства) за прибутком від реалізації продукції	0,17	0,2	0,052	-0,118

Джерело: розраховано на основі додатків А, В, Д, Ж.

Якщо абсолютні показники не вказували на низький рівень фінансових результатів підприємств, то відносні показники рентабельності свідчили про негативні зміни в прибутковості підприємств[38]. Отже, майже всі показники рентабельності за останні три роки знизилися.

Рівень рентабельності виробничих активів за чистим прибутком збільшився, але це призвело до майже дворазового зменшення вартості основних засобів. Рентабельність діяльності, розрахована на основі балансового прибутку, також покращилася. Цей показник розраховувався наростаючим підсумком і враховував ефективну діяльність попереднього року.

Показник рентабельності власного капіталу зменшився на 0,54 відсоткових пункти, тоді як рентабельність продажів від чистого прибутку, рентабельність операційних продажів та рентабельність капіталу зменшилися на 0,94 відсоткових пункти.

Серед показників рентабельності капіталу провідним є показник рентабельності діяльності. Він узагальнює та відображає ефективність використання всіх ресурсів компанії. Значення цього показника за трирічний період зросло на 0,2 відсоткових пункти, що свідчить про зростання балансового прибутку.

Розглядаючи рентабельність цієї діяльності за показником чистого прибутку, можна сказати, що компанія отримала 0,15% прибутку у 2020 році, 0,062% прибутку у 2021 році та 0,1% на кожну гривню задіяного капіталу відповідно.

Рентабельність власного капіталу відображає ефективність використання власних коштів компанії. Як свідчать розрахунки, показники рентабельності власного капіталу знаходяться на дуже низькому рівні. Зміни в динаміці також свідчать про погіршення прибутковості. Рентабельність власного капіталу становила 1,74% у 2020 році та 0,074% у 2022 році.

Це визначає прибуток на 1 гривню. Порівняно з базовим 2020 роком капітал у 2022 році зменшився. Це пов'язано з незначним збільшенням власного капіталу та зменшенням прибутку компанії у звітному році порівняно з базовим.

Рентабельність перманентного капіталу компанії, проаналізованого в цьому дослідженні, є навіть нижчою, ніж рентабельність власного капіталу. Це свідчить про те, що компанія використовує довгострокові позикові кошти, але в незначних обсягах. Тому можна запропонувати керівництву компанії переглянути свою кредитну політику.

Основний висновок, який можна зробити - це умовна стабільність діяльності компанії в сьогоdnішній нестабільній ситуації, на що вказують показники рентабельності компанії, розраховані для даного підрозділу роботи. Висновки до другого розділу.

Оскільки управління фінансовими результатами компанії є важливим елементом загальної системи управління компанією, реалізується велика кількість функцій, в результаті чого утворюється складна структура, яка надає можливості для забезпечення ефективності діяльності фінансової компанії. Серед ключових функцій управління - організація, планування, мотивування та контроль.

Узагальнюючи дослідження, обґрунтовано практичне використання порядку планування ефективної системи управління формуванням прибутку центром фінансової відповідальності лише на рівні фінансової організації. Вдосконалення дозволяє поетапно сформувати центри фінансової відповідальності, окреслити

сферу їх повноважень та досягти ефективного функціонування представленої системи на підприємстві в майбутньому.

Для покращення результатів фінансової діяльності ТОВ "Ізі Кредит" необхідно підвищувати якість послуг, збільшувати кількість реалізації, підвищувати кваліфікацію працівників з підвищенням продуктивності праці, розробляти та впроваджувати кадрову політику. Ефективна система матеріального стимулювання працівників, розробка та впровадження заходів, спрямованих на поліпшення морального клімату в колективі, розширення ринку збуту, раціональне використання ресурсів та застосування сучасних маркетингових прийомів.

РОЗДІЛ 3

Удосконалення методів складання та використання фінансової звітності

3.1. Використання зарубіжного досвіду для оптимізації форми фінансової звітності на ТОВ «Ізі Кредит»

Хоча фінансова звітність, складена відповідно до НП(С)БО, має важливі аналітичні можливості, існує низка невирішених проблем. Основною проблемою є неадекватність обліково-економічної інформації, відображеної у звітності, що призводить до того, що користувачі цієї інформації змушені приймати бізнес-рішення в ситуації постійної невизначеності, наприклад, збільшуючи ризик втрати інвестованого капіталу. Для інвесторів, або для власників, що призводить до прийняття помилкових рішень щодо розвитку підприємства, наприклад.

Причиною цього є те, що стандартна фінансова звітність покликана задовольнити інформаційні потреби всіх користувачів, але це завдання є нездійсненним з огляду на різні інтереси кожного користувача. Тому обсяг облікової інформації, представленої у фінансовій звітності, необхідно збільшувати. Іншими словами, оскільки фінансова звітність включає примітки до фінансової звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, рекомендується складати два окремі звіти: примітки до фінансової звітності, які є невід'ємною частиною звіту про фінансову звітність, та додаткові примітки до фінансової звітності. звіту про фінансову звітність, та додаткові примітки до фінансової звітності (які не включаються до фінансової звітності, але додаються до неї). Такий підхід забезпечує узгодженість з концепцією подання фінансової звітності, задекларованою в Міжнародних стандартах фінансової звітності, забезпечує зрозумілість і необхідність національної фінансової звітності та сприяє наданню користувачам високоякісної інформації для прийняття економічних рішень.

Існують також проблеми з інтерпретацією окремих положень національних стандартів, методикою розрахунку та поданням деяких показників у фінансовій звітності, які потребують подальшого дослідження та вдосконалення.

Головним внутрішньо та зовнішньополітичним завданням сьогодення є входження України в європейський політичний, економічний та правовий простір, утвердження її як впливової європейської держави та набуття повноправного членства в Європейському Союзі.

Прагнення України стати членом Світової організації торгівлі вимагають від неї відповідних змін у законодавстві, нормативно-правовому забезпеченні, зокрема щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності [39].

Використання різних методологічних підходів унеможливорює порівняння даних бухгалтерського обліку з даними інших звітних періодів та інших організацій, що робить бухгалтерські дані непридатними для макроекономічних розрахунків.

У чинному форматі балансу всі статті згруповані відповідно до їх економічного змісту в чотири розділи активу і п'ять розділів пасиву, кожен з яких має відповідну назву.

Інформація про активи компанії та її зобов'язання розглядається у двох аспектах: бухгалтерському та управлінському. Бухгалтерський аспект показує залишки активів і зобов'язань компанії, тоді як управлінський аспект показує їхню форму та роль у господарській діяльності.

Оцінка конкурентоспроможності підприємства здійснюється за мінімальним обсягом витрачання активів у процесі господарської діяльності на одиницю готової продукції та мінімальним залишком постійно закріплених активів на балансі підприємства, що забезпечують максимальні обсяги підприємницької діяльності [40, ст.101].

На мою думку, з балансу компанії впливають наступні аспекти для аналізу:

- структура капіталу;
- структура майна для отримання інформації про кредитоспроможність;
- взаємозв'язок між структурою капіталу та майном, що характеризує платоспроможність компанії.

Необхідною умовою належного представлення активів і пасивів підприємства можна вважати формування в балансі системи показників,

пов'язаних з інтелектуальними ресурсами, але, на жаль, ці показники наразі взагалі не представлені не тільки у вітчизняних НП(С)БО, а й у зарубіжних НП(С)БО, але й у зарубіжних системах обліку та аналізу.

Все вищезазначене розширює аналітичні можливості оцінки фінансового стану та потенціалу підприємства. Його запровадження передбачає укрупнення статей балансу та скорочення кількості показників, при цьому до балансу вводяться нові види активів, зобов'язань та власного капіталу.

Звіт про фінансові результати має надати користувачам висновки про поточний фінансовий стан підприємства, ймовірність банкрутства, оцінку майбутньої прибутковості, вартість власних позикових коштів та визначення вартості капіталу. Вартість капіталу має вирішальне значення для вирішення інвестиційних питань та оптимізації податкової і дивідендної політики.

Розглянувши різні підходи до вдосконалення фінансової звітності, пропоную наступні зміни до поточного формату:

- послідовно показуйте доходи і витрати за видами діяльності (рядок 060 "Інші операційні доходи" слід розміщувати після даних про доходи і витрати основної діяльності; рядок 130 ("Інші доходи після даних про доходи і витрати фінансової діяльності"));
- окрім основної іншої операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, виділити статті для відображення фінансових результатів (прибутку та збитків);
- додати до звіту про фінансові результати додатковий рядок "Особливі витрати" для відокремлення собівартості реалізованої продукції від наднормативних та нерозподілених постійних загальновиробничих витрат, які не є елементами собівартості реалізованої продукції;
- уточнити економічні назви окремих показників ("Інші доходи від інвестиційної діяльності" та "Інші витрати від інвестиційної діяльності");
- вилучити зі звіту про фінансові результати довідкову інформацію (непрямий податок з продажу, вирахування з доходів, що не є доходом

підприємства) та включити її до приміток до фінансової звітності [41, ст. 81];

- доповнити розділ I Звіту про фінансові результати порядком формування витрат з податку на прибуток за звітний період;
- для більш ґрунтовного аналізу якості отриманого прибутку необхідно перерахувати елементи операційних витрат у розрізі функціональних категорій витрат;
- необхідно виключити рядки 200-210 та передбачити розкриття інформації про доходи та витрати внаслідок стихійного лиха, аварій тощо у примітках до фінансової звітності.

По-перше, пропозиції щодо удосконалення фінансової звітності та новітні підходи до обґрунтування правил бухгалтерського обліку в інформаційному забезпеченні управління бізнесом відкривають можливості для інтеграції двох підсистем бухгалтерського обліку - фінансового та внутрішньогосподарського. Облікова інформація моделювання управлінських рішень щодо вдосконалення фінансової діяльності А по-друге, вона може бути використана в структурі фінансово-економічного управління будь-якого суб'єкта господарювання, незалежно від його структури власності.

Проаналізувавши формат фінансової звітності, варто звернути увагу не тільки на західні методики при вдосконаленні системи фінансової звітності, а й на ісламські методики, які в силу своїх історичних і релігійних особливостей мають яскраво виражену соціальну спрямованість. Зокрема, можна запропонувати більш детальне представлення інформації про використання та оновлення основних засобів суб'єкта господарювання, основні заходи, спрямовані на задоволення соціальних потреб, а також детальне розкриття інформації про фінансову підтримку та розподіл вигод. На шляху до екологічних та соціальних цілей.

3.2. Перспективні напрямки узгодження фінансової звітності в Україні з міжнародними стандартами

Порівняння національних нормативно-правових актів у сфері звітності з міжнародними нормами свідчить про низку відмінностей. Це свідчить про те, що процес адаптації національного законодавства до світових принципів ще не завершено. Крім того, були детально розглянуті питання складання балансів, фінансових звітів, звітів про рух грошових коштів та звітів про власний капітал. В умовах ринкової економіки питання раціоналізації ефективної системи фінансової звітності підприємств набуває особливого значення. Не випадково концепція складання та публікації звітності є одним з основних аспектів, що розглядаються в національних системах стандартів більшості економічно розвинених країн світу. Така увага до звітності пояснюється тим, що кожна компанія завжди в тій чи іншій мірі потребує додаткових джерел фінансування. Знайти їх на ринку капіталу та залучити потенційних інвесторів і кредиторів можна шляхом надання об'єктивної інформації про результати фінансово-господарської діяльності, тобто, головним чином, за допомогою звітності. Чим привабливішим є опублікований звіт, що відображає поточний і майбутній фінансовий стан компанії, тим більша ймовірність залучення додаткових джерел фінансування.

Для забезпечення відкритості, прозорості та порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання в Україні необхідно реформувати систему бухгалтерського обліку та фінансової звітності, запровадити методологію розкриття економічної інформації відповідно до міжнародних стандартів. Це пов'язано з якісно новим напрямком розвитку фінансового сектору в Україні, зокрема з наближенням нашої країни до Європи, а отже, до західних стандартизованих методологій та залученням іноземних інвестицій. В економіці, вихід вітчизняних компаній на міжнародний ринок капіталу та їх вихід з кризи.

Правильний підхід до побудови системи фінансової звітності та методології її складання і подання дає можливість ефективно використовувати ресурси

компанії, підвищити достовірність і адекватність фінансової інформації та здійснювати глибокий аналіз процесів і явищ, які негативно впливають на бізнес-процеси компанії.

Фінансова звітність за національними стандартами в ряді випадків не забезпечує достатнього масиву достовірної та змістовної інформації за ключовими фінансовими та нефінансовими показниками діяльності, що знижує якість аналізу як поточного стану господарюючого суб'єкта, так і стратегії його розвитку. Тобто, дані фінансової звітності, що потрібні для управління підприємством мають ряд недоліків, які обмежують їхню інформаційну місткість. До таких недоліків слід віднести [42, с. 118]:

- грошова форма всіх активів (інформація, що не має грошового відображення, виходить за межі фінансової звітності);
- інформація складається регулярно відповідно до законодавства (щоквартально, щорічно), що робить її несвоєчасною для користувачів. Цей недолік вирішується електронним характером облікового процесу, тобто інформація доступна в будь-який час;
- іншим недоліком фінансової звітності є нестабільність грошової одиниці, особливо під час інфляційних процесів. Тому при розробці стратегії економічного розвитку слід прогнозувати грошове визначення активів з урахуванням індексів інфляції. Основні та оборотні активи повинні оцінюватися за ціною придбання, причому до останніх відповідно до нових правил бухгалтерського обліку застосовується найнижча з можливих оцінок. Ціна придбання не обов'язково відповідає ринковим або поточним цінам. Цей недолік пов'язаний не лише з попереднім недоліком, але й з супутніми явищами на ринку товарів та послуг;
- іншим недоліком є те, що нереалістична інформація представлена суб'єктивністю особи, яка її збирає. У багатьох випадках у фінансовій звітності подається інформація, яка вигідна власникам. Це особливо впливає на управління, яке значною мірою затьмарює економічний потенціал підприємства.

Дослідження питання суб'єктивності при складанні фінансової звітності дозволило виявити два типи викривлення фінансової звітності: вуалювання та фальсифікація. Під вуалюванням слід розуміти будь-яке викривлення фінансової звітності в межах, дозволених законодавством, тобто в рамках власної облікової політики підприємства. По-друге, під фальсифікацією розуміється використання методів бухгалтерського обліку, не передбачених законодавчими документами. Приховування та фальсифікація можуть мати різні наслідки щодо об'єктивності інформації фінансової звітності. У ході дослідження процедур підготовки фінансової звітності та організації бухгалтерського обліку в українських компаніях було виявлено, що найбільш поширеними на практиці є приховування та фальсифікація даних фінансової звітності.

Однак, навіть якщо приховування та фальсифікація не мали місця при складанні фінансової звітності, не можна ігнорувати той факт, що досягти об'єктивності звітних даних все одно неможливо, адже чим точніше кількісно вимірюється той чи інший показник, тим менш точним він стає, адже чим точніше він вимірюється, тим менша ймовірність того, що він вимірюється неточно. Ми розраховали ще один показник, який пов'язаний з цим. Це можна підтвердити на прикладі відображення у фінансовій звітності інформації про продані товари. Намагання найбільш реалістично відобразити отримані фінансові результати у фінансовій звітності за допомогою одного з методів оцінки може призвести до заниження або завищення вартості товарів при нарахуванні амортизації. Оцінка залишків товарів збільшує або зменшує собівартість товарів, спотворюючи сам фінансовий результат.

Окрім питання обмеження обсягу інформації у фінансовій звітності, слід також звернути увагу на питання підготовки та подання фінансової звітності. Основними проблемними аспектами є:

- розбіжності та неузгодженості в нормативно-правових актах, а також складнощі в розумінні та застосуванні нормативно-правових актів до створення системи фінансової звітності;

- один з обов'язкових форматів подання фінансової звітності, що виключає можливість агрегування та дроблення;
- можливість маніпулювання обліковою політикою суб'єкта господарювання. Це значно знижує порівнянність інформації, наведеної у фінансовій звітності.

Правильне визначення класифікації звітності надає можливість підприємцям вчасно зорієнтуватися в правильному напрямку для мобільного пошуку резервів подальшого розвитку та вдосконалення діяльності компанії. Доцільною є також гармонізація існуючих поглядів на поняття звітності в законодавстві та літературі.

Як одна з перспектив розвитку та підвищення ефективності фінансової звітності в Україні, актуальним є питання впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності. Метою є мінімізація відмінностей у фінансовій звітності в різних країнах та забезпечення ефективності фінансової звітності. На цій основі забезпечується порівнянність та достовірність інформації для різних користувачів.

МСФЗ містить чітку економічну логіку та узагальнення світової практики. Вона має такі особливості і може бути інтерпретована як основа для прийняття стратегічних рішень

Для проведення ефективного аналізу інформація повинна бути порівнянною і забезпечувати базу для порівняння. МСФЗ забезпечує послідовне застосування принципів бухгалтерського обліку для оцінки змін у діяльності та стані суб'єктів господарювання з плином часу, що дозволяє користувачам аналізувати наслідки своїх рішень і робити певні обґрунтовані прогнози щодо майбутнього. Принципи бухгалтерського обліку за МСФЗ також використовуються для оцінки наслідків змін у господарській діяльності та стані справ.

Ще одним важливим аспектом аналізу за МСФЗ є можливість порівнювати фінансову інформацію різних суб'єктів господарювання, що становить першочерговий інтерес для інвесторів.

Звіти включають таблиці даних, а також пояснення важливих для користувача фактів. Такі звіти дозволяють охарактеризувати кількість і динаміку економічної діяльності організації, а також її якість.

МСФЗ направлені на вираження найобережніших оцінок господарської діяльності підприємства. Такий підхід надає фінансовій інформації додаткову цінність, так як не дозволяє формувати завищених очікувань відносно до господарюючого суб'єкта [43, с. 96].

Основним завданням трансформації національної системи бухгалтерського обліку є прискорення процесу її імплементації відповідно до вимог ринкової економіки та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також надання суб'єктам господарювання можливості самостійно визначати засади та форми господарювання. Бухгалтерський облік.

Бухгалтерські служби, яким доручено складати фінансову звітність за міжнародними стандартами, стикаються зі специфічними проблемами трансформації фінансової звітності, що виникають у зв'язку з наступними ситуаціями:

- неопрацьована методика трансформації;
- розбіжності у методиках розрахунків статей фінансової звітності;
- небажання незалежних аудиторів співпрацювати зі службами, відповідальними за трансформацію;
- недостатня кваліфікація виконавців.

Приведення національних систем бухгалтерського обліку у відповідність до вимог ринкової економіки та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку здійснюється за такими напрямками:

- законодавче закріплення принципів ведення бухгалтерського обліку;
- формування нормативної бази положення (стандарти); методичне забезпечення (інструкції, методичні вказівки, коментарії);
- кадрове забезпечення (підготовка, перепідготовка та підвищення кваліфікації спеціалістів бухгалтерського обліку);

- міжнародне співробітництво (вступ і активна робота в міжнародних спеціалізованих професійних організаціях).

Мінімізувати різницю між звітністю, складеною власними бухгалтерськими службами та незалежними аудиторами, дозволить проведення процесу трансформації у такій послідовності[44, ст. 65]:

- 1) розробити облікову політику для підготовки МСФЗ та представити її основні принципи;
- 2) підготувати правила змін з деталізацією всіх практичних аспектів;
- 3) узгодити з незалежними аудиторами методи та підходи до оцінки статей звітності;
- 4) автоматизувати процес трансформації;
- 5) максимально наблизити методологічні принципи до національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- 6) проведення консультацій з незалежними аудиторами.

Трансформація національної фінансової звітності у звітність за міжнародними стандартами є складним процесом, що вимагає ґрунтовної експертизи, знання міжнародних стандартів та вміння застосовувати ці знання на практиці.

Розглянувши низку питань, пов'язаних зі становленням системи фінансової звітності в Україні, доречно зробити такі висновки: обмеженість інформаційного потенціалу, монетарний характер усіх активів, питання невідповідності національних стандартів щодо формування системи фінансової звітності, координація з міжнародною фінансовою звітністю.

Слід звернути увагу на вдосконалення методики складання фінансової звітності на законодавчому рівні шляхом перегляду та вдосконалення нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку, що приймаються та застосовуються з метою максимального наближення національної методики складання фінансової звітності до міжнародних стандартів фінансової звітності. Це пов'язано з тим, що фінансова звітність, підготовлена відповідно до МСФЗ, задовольняє загальні інформаційні потреби всіх користувачів.

Подолання перешкод на шляху реформ, таких як гармонізація національних рахунків та МСБО і трансформація фінансової звітності, є одним із пріоритетних питань, які необхідно вирішити для подальшої інтеграції України в міжнародне співтовариство.

3.3. Прогнозування фінансових результатів як елемент удосконалення системи управління та фінансової звітності

Багато вчених вважають, що стабільність майбутньої діяльності компанії залежить від рівня її фінансового планування та аналізу, здатності передбачати перспективи своєї діяльності та прогнозувати фінансові результати.

Вивчення досвіду багатьох підприємств свідчить, що прогнозування фінансових результатів діяльності підприємства дає можливість уникати значних прорахунків та пов'язаних з ними втрат у майбутньому [44, ст. 89].

Без прогнозних даних компанії можуть реагувати неправильно, що може призвести до втрати позицій на ринку, нестабільності фінансового стану компанії або банкрутства.

Отримання даних про майбутній стан компанії та прогнозування можливих або очікуваних змін у фінансових результатах компанії є важливим елементом розробки ринкової стратегії.

Прогнозування фінансових результатів підприємства є ключовим фактором успішності його діяльності, а аналіз фінансових результатів є основою для прийняття рішень щодо розвитку та вдосконалення функціонування підприємства. Прогнозування фінансових результатів є не менш важливим для партнерів підприємства

Але потрібно пам'ятати, що процес екстраполяції виявлених тенденцій засновується на припущенні про стабільність фінансово- економічної ситуації. Від якості підбору даних буде залежати точність і правильність обраної моделі прогнозу. Але завжди при розробленні прогнозу фінансових результатів за будь-якою моделлю потрібно не забувати про певні фактори, які свідомо або несвідомо не враховані в ній, але потім можуть впливати на фінансовий стан

підприємства[45,ст.19].

Крім того, нестабільність може виникнути через низку факторів, які перешкоджають нормальному використанню прогнозів фінансових результатів українських компаній:

- нестабільність фінансової системи України;
- нестабільність української та світової ситуації: економічної, політичної тощо;
- невизначеність стратегічних цілей самого підприємства;
- низький рівень розвитку ІТ та управлінського обліку на підприємствах;
- застарілі методи планування тощо[46, с. 87].

Як зазначалося вище, показники ефективності необхідно постійно аналізувати та прогнозувати, щоб запобігти збитковим ризикам та покращити фінансове становище компанії[47, с. 24].. На основі даних фінансової звітності в наступній таблиці наведено динаміку основних показників фінансових результатів компанії за останні п'ять років. Дані наведені в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Вихідні дані для прогнозування фінансових результатів ТОВ «Ізі Кредит»
тис.грн.

Показники	2018	2019	2020	2021	2022
Чистий дохід (виручка) від реалізації	1250	1264	2173	2281	2822
Валовий прибуток	1250	1264	2173	2281	2822
Фінансові результати від операційної діяльності	95	43	56	64	17
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	95	43	56	24	40

Чистий (збиток)	прибуток	65362	67230	72387	72432	68356
--------------------	----------	-------	-------	-------	-------	-------

Джерело: складено на основі додатків А, В, Д, Ж.

Для дослідження прибутку, що залишається в розпорядженні підприємства після сплати податків, зборів, відрахувань та інших обов'язкових платежів до бюджету, побудовано рисунок 3.1, який являє собою тренд зміни чистого прибутку підприємства.

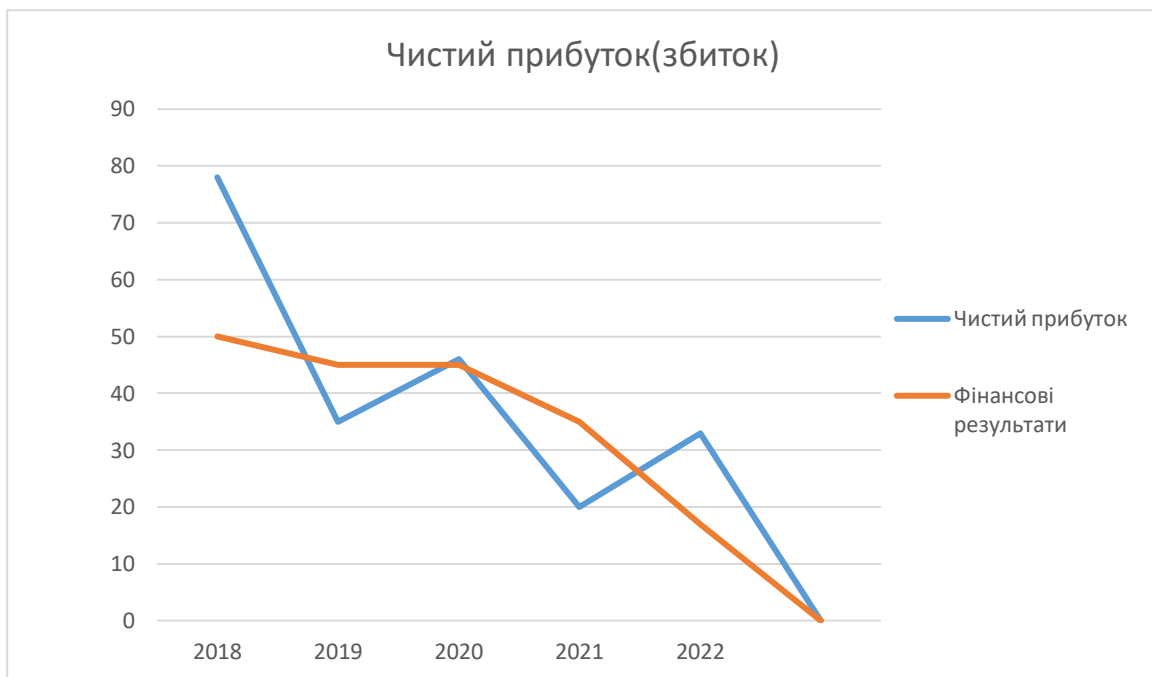


Рисунок 3.1 – Трендовий аналіз зміни чистого прибутку ТОВ «Ізі Кредит»

Джерело: побудовано на основі таблиці 3.1.

Аналіз показує, що ламана лінія найбільш точно відображає прогноз. Як видно з графіка, у майбутньому прогнозується зменшення чистого прибутку компанії.

Наступний графік ілюструє тенденцію зміни показників чистого прибутку компанії (рис. 3.2).

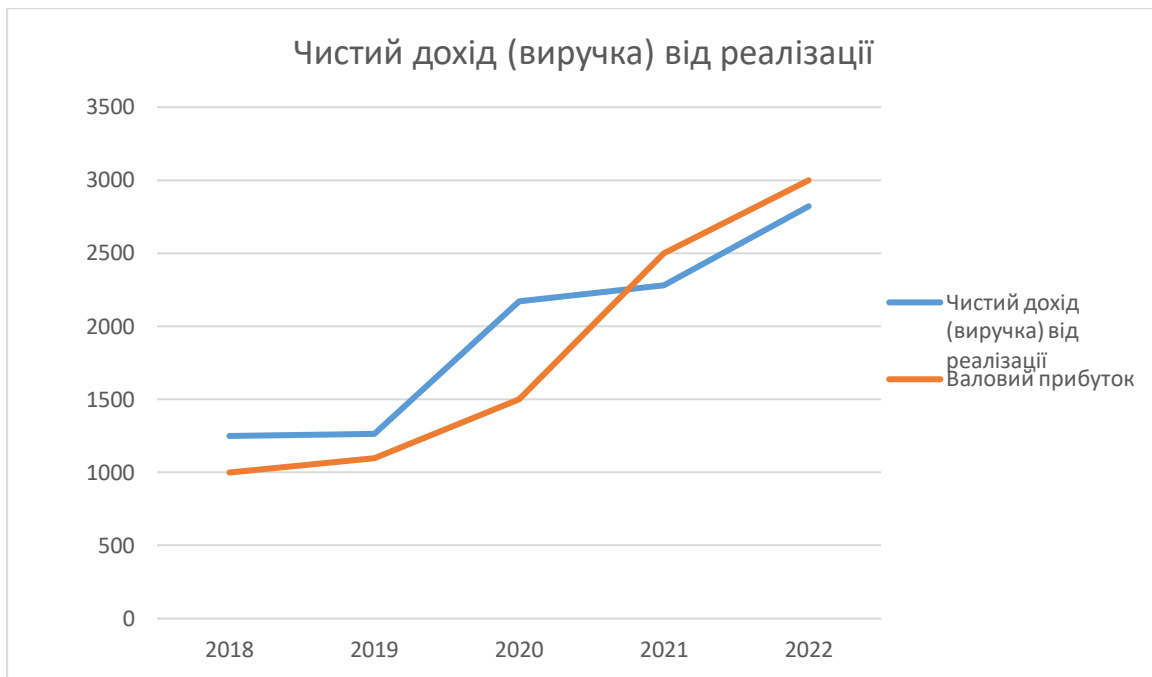


Рисунок 3.2 – Трендовий аналіз чистого доходу підприємства

Джерело: складено з врахуванням таблиці 3.1.

На рис.3.3. продемонстрована тенденція зміни фінансових результатів від операційної діяльності, оскільки в ситуації, що склалася на підприємстві, валовий прибуток та його перехідний залишок дорівнюють чистому прибутку.

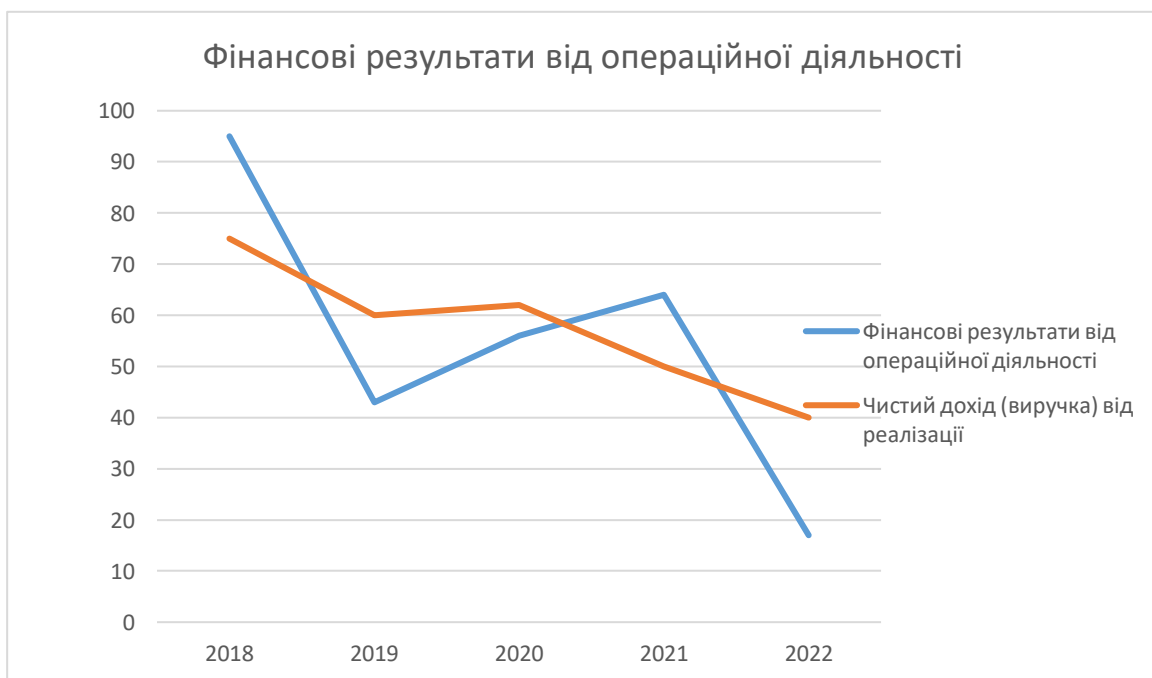


Рисунок 3.3 - Трендовий аналіз фінансових результатів від операційної діяльності підприємства

Джерело: складено на основі таблиці 3.1.

Як показано на рис. 3.4, аналогічну ситуацію можна спостерігати і щодо результатів операційної діяльності підприємства.

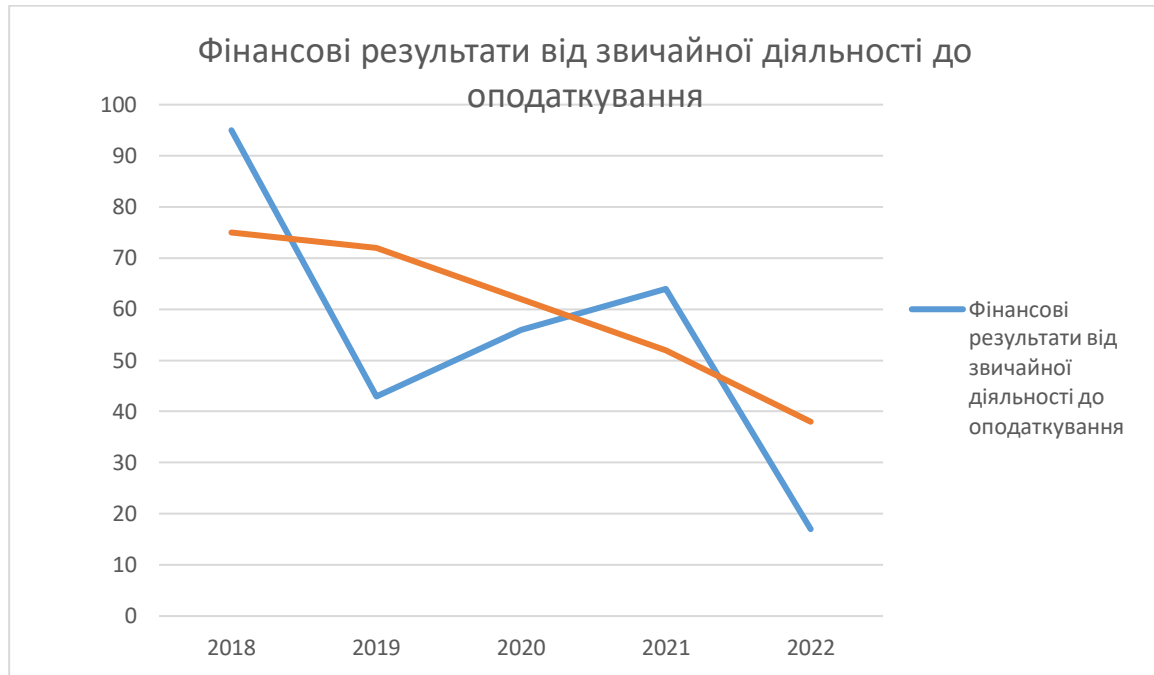


Рисунок 3.4 - Трендовий аналіз фінансових результатів від операційної діяльності підприємства

Джерело: розроблено автором на основі таблиці 3.1.

Таким чином, незважаючи на те, що аналіз свідчить про стабільне управління підприємствами в розділі другому, тренд змін показників фінансової діяльності, побудований за п'ятирічний період, демонструє погіршення майбутнього управління та фінансових результатів діяльності підприємств[48, с. 103].

Висновки до третього розділу.

Сучасні тенденції розвитку підприємств вимагають нового підходу до систематизації доходів для задоволення потреб управління підприємством.

Складність структури та різноманітність процесів їх формування і використання передбачають розподіл за такими ознаками, щоб інформацію про них можна було накопичувати та використовувати для різних цілей управління підприємством. Наведені групи класифікації доходів за цільовим спрямуванням є взаємодоповнюючими та взаємопов'язаними, класифікація є гнучкою та адаптованою до сучасних особливостей розвитку підприємства.

Для досягнення фінансової стійкості підприємства необхідно аналізувати напрями формування та використання коштів, постійно вдосконалювати політику взаєморозрахунків з дебіторами та кредиторами, об'єктивно оцінювати фінансові показники на основі даних фінансового обліку та об'єктивно оцінювати фінансові показники та дані звітності.

Для того, щоб стати більш конкурентоспроможними, підприємству необхідно підвищувати рівень надання послуг, вдосконалювати маркетингові можливості та покращувати кадрову політику. Запропоновані заходи дозволять не тільки покращити фінансовий стан підприємств, але й розширити клієнтську базу та асортимент послуг, що надаються підприємством, підвищити рентабельність капіталу та збільшити виручку від реалізації.

Для успішного виконання поставлених перед підприємством завдань необхідно швидко реагувати на зміни у зовнішньому та внутрішньому середовищі, отримувати достовірну інформацію про свою діяльність, виявляти потенційні загрози для підприємства та знаходити можливі альтернативні заходи і гарантії. Першим кроком є аналіз фінансового стану підприємства.

ВИСНОВКИ

У дипломній роботі за результатами проведеного дослідження узагальнено теоретичні та практичні аспекти обліку і аудиту доходів, витрат і фінансових результатів підприємницької діяльності, а також удосконалено організаційно-методичні засади. Основні науково-прикладні рекомендації з обліку та аудиту доходів, витрат і фінансових результатів, отримані в процесі дослідження, дають змогу зробити такі висновки та рекомендації

У роботі, відповідно до поставленого завдання, визначено сутність економіки та класифікацію доходів, витрат і фінансових результатів у сфері наукових досліджень вчених-економістів та у сфері нормативно-правового регулювання і законодавства. Аналіз наукових досліджень вчених свідчить про відсутність єдиного підходу до трактування цих економічних категорій.

Фінансові результати як критерій визначення ефективності діяльності будь-якого суб'єкта господарювання формуються під впливом двох основних елементів: доходів і витрат. Розглядаючи вплив цієї універсальної економічної категорії на облікове відображення господарських процесів та управління, слід виокремити її економічний, бухгалтерський, управлінський та податковий аспекти. Хоча на сьогодні поширеною практикою є класифікація фінансових результатів за видами діяльності, з метою ефективного управління доцільно класифікувати фінансові результати і за іншими ознаками.

У даній роботі описано фінансово-господарську діяльність ТОВ "Ізі Кредит", яке здійснює комерційну діяльність з метою отримання прибутку.

Аналіз фінансового стану та розрахунок виконання плану основних економічних показників свідчать про те, що підприємство є прибутковим, фінансово стійким та платоспроможним. За минулий рік чистий прибуток підприємства збільшився на 122,5 тис. грн., а виконання плану за цим показником склало 126,2 відсоткових пункти. Оборотні активи, зокрема грошові кошти підприємства, зросли на 1134,6 та 462,0 тис. грн. відповідно у порівнянні з минулим роком, що свідчить про підвищення платоспроможності підприємства.

Негативними зрушеннями слід вважати загальне збільшення розміру довгострокових та поточних зобов'язань.

Результати аналізу фінансових результатів компанії свідчать про те, що компанія працює дуже стабільно, хоча показники рентабельності в останні роки знижуються.

Основний прибуток компанія отримує від продажу послуг. Це означає, що чим більше послуг компанія надає своїм клієнтам, тим більше прибутку вона отримує і тим краще її фінансове становище. Порядок використання прибутку визначається радою засновників компанії.

Основними факторами, що впливають на зміну прибутку, є Обсяг пропозицій - вища частка постійних витрат у собівартості фінансових послуг. Збільшення обсягу продажів призводить до ще більшого зростання прибутку за рахунок зменшення частки постійних витрат, що припадають на одиницю маркетингових послуг. У періоди високої інфляції зростання прибутку можна забезпечити за рахунок цінових факторів. Зниження корпоративних витрат без негативного впливу на якість фінансових послуг за рахунок посилення управління та контролю у сфері витрат. Оновлення асортименту фінансових послуг.

Практичне значення запропонованих рекомендацій з удосконалення методології бухгалтерського обліку та аудиту дозволить найбільш ефективно організувати прогнозування та контроль доходів, витрат і фінансових результатів досліджуваних державних підприємств.

Одним із ключових питань, вирішенню якого приділяється основна увага при дослідженні проблем діяльності підприємств, є фінансові результати. Сукупність показників, що характеризують діяльність підприємства, мають першочергове значення при прийнятті управлінських рішень у всіх сферах корпоративної діяльності, як оперативної, так і стратегічної.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Червінська С.Л. Особливості визначення фінансових результатів діяльності аграрних підприємств. Облік і фінанси. 2015. 310 с.
2. Косова Т. Д., Сухарев П. М., Ващенко Л. О. та ін. Організація і методика економічного аналізу: навч. посіб. 2013. 528 с.
3. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: підручник. Знання, 2015.
4. Скалюк Р.В. Якість фінансового результату господарської діяльності промислового підприємства. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfbi/2010_4/08st.pdf.
5. Шлапак Д.В. Фінансові результати діяльності підприємства: сутність, порядок формування та відображення в обліку. X Всеукраїнська науково-практична конференція «Обліково-аналітичне забезпечення інноваційної трансформації економіки України», Одеса, 2016. 142 с.
6. Скалюк Р.В. Структура економічного механізму управління фінансовими результатами промислових підприємств. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vchnu_ekon/2013_1/130-133.pdf
7. Склярук І.П. Організаційно-інформаційна модель управління прибутком підприємства: URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/ekfor/2011_3/42.pdf
8. Шмиголь Н.М. Аналіз методів формування доходів підприємства в ринковій економіці. 2010. 237 с.
9. Закон України «Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу» від 18.03.2004 р. URL: www.rada.gov.ua.
10. Савенков Д.Л. Вплив МСФЗ на систему стратегічного обліку і аналізу підприємства. 2006. 66 с.
11. Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. 2007. 1223 с.

12. Двоєзерська В.С. Шляхи вдосконалення методики формування бухгалтерського фінансового результату. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Dtr_ep/2011_6/files/EC611_2_8.pdf.
13. Селіверстова Л. С. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посіб. 2013. 274 с.
14. Жихор О.Б., Петрухіна О.В. Теоретичні аспекти визначення сутності поняття «прибуток». URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_2/part1/20.pdf
15. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Микитюк Н. Я. та ін. Фінансовий облік. Підручник. Хай-тек Прес, 2011. 544 с.
16. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності, затв. Наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433 із змінами та доповненнями: сайт Верховної ради України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>.
17. Лень В.С. Фінансовий облік : навчальний облік, Академія, 2011. 608 с.
18. Лишиленко О.В. Бухгалтерський фінансовий облік: підручник, Центр навчальної літератури, 2010. 528 с.
19. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Микитюк Н. Я. та ін. Фінансовий облік: Підручник, Хай-тек Прес, 2011. 544 с.
20. Пушкар М.С. Фінансовий облік: підручник, Тернопіль, Карт-бланш, 2011. 628 с.
21. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 22 “Вплив інфляції”, сайт Верховної ради України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
22. Партин Г.О. Управлінський облік : підручник, Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2013. 279 с.
23. Олійничук В.М. Фінансовий облік: навчально-методичний посібник, Івано-Франківськ: Тіповіт, 2011. 441 с.
24. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства, затв. наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. № 635. URL: <http://search.ligazakon.ua>
25. Гадзевич О.І. Основи економічного аналізу і діагностики фінансово-господарської діяльності підприємства: навчальний посібник. Київ: Кондор, 2021.

485с.

26. Соціально-економічний розвиток України: Державний комітет статистики України. URL: <http://ukrstat.gov.ua>.

27. Засадна Х. О., Шурпенкова Р. К. Бухгалтерський облік основних господарських операцій: Бухгалтерія 7.7: навч. посібник для студ. вищ. навч. закладів. 2009. 237с.

28. Чеснакова Л. С., Алексеева А. В., Масалітіна В. В. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Київ: КНТЕУ, 2019. 397с.

29. Василик О.Д. Теорія фінансів: підручник. Київ: НІОС, 2021. 416с.

30. Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні: навчально-методичний посібник / за ред. Голова С. Ф. Дніпропетровськ, 2019. 768 с.

31. Турило А. М. Методологічні підходи до оцінки фінансової діяльності підприємства, 2010. 148с.

32. Головащенко О.М. Інформаційні та структурно-методичні засади формування фінансової звітності. КНЕУ, 2006.

33. Бутинець Ф.Ф. Організація бухгалтерського обліку: навч. посібник. Житомир, РУТА, 2014. 576 с.

34. Кіндрацька Г.І., Білик М.С., Загородній А.Г. Економічний аналіз: підручник / за ред. проф. А.Г.Загороднього. – 3-тє вид., перероб. І доп., Київ, Знання, 2022. 487 с.

35. Методичні рекомендації для проходження виробничої практики студентам напряму підготовки «Облік і оподаткування»: Затверджено на засіданні кафедри обліку і оподаткування. 2020 р.

36. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. №996-XIV

37. Закон України "Про оподаткування прибутку підприємств" від 22 травня 1997 р. № 283/97-ВР зі змінами і доповненнями

38. Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз. навч. посібник, Житомир: ПП "Рута", 2021. 735с.

39. Бухгалтерський фінансовий облік: підручник для студентів спеціальності "Облік і аудит" вищих навчальних закладів. / за ред. проф. Ф.Ф.Бутинця. - 7-ме вид., доп. і перероб., Житомир: ПП "Рута", 2018. 128с.
40. Загородній А.Г., Партин Г.О. Бухгалтерський облік: основи теорії та практики: навч. посіб. - 3-тє вид., доп. і перероб. -Київ, Товариство "Знання", КОО, 2019. 377 с.
41. Черниш С.С. Економічний аналіз : навч. посіб. Київ: ЦУЛ, 2010. 312 с.
42. Грабовецький Б.Є. Економічний аналіз: навчальний посібник. Київ, ЦУЛ, 2009. 256 с.
43. Череп А.В. Економічний аналіз : навчальний посібник Київ, Кондор, 2009. 160 с.
44. Хом'як Р.Л. Бухгалтерський облік та оподаткування: навчальний посібник.Львів, Бухгалтерський центр Ажур, 2010. 1220 с.
45. Сук Л.К. Фінансовий облік: навч. посіб. Київ, Знання, 2012. 647 с.
46. Огійчук М.Ф. Аудит : організація і методика : навчальний посібник. Київ, Алерта, 2010. 584 с.
47. Нападовська Л.В. Управлінський облік: підруч. для вузів, 2-ге вид., доопрац. та допов. Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2010. 648 с.
48. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський управлінський облік: підручник. Житомир, ПП Рута, 2010. 392 с.

ДОДАТКИ

Дані фінансової звітності
станом на 01.04.2022 року
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

393

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
І	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	116500000	109400000	1
первісна вартість	1001	159100000	159100000	1
накопичена амортизація	1002	42600000	49700000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	2241900000	1888100000	1
первісна вартість	1011	4728600000	4518800000	1
знос	1012	2486700000	2630700000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	2358400000	1997500000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	126700000	108500000	1
Виробничі запаси	1101	126700000	108500000	1
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	162300000	623000000	1
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	1327900000	2058000000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	8663000000	6116000000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1684000000	690300000	1
Готівка	1166	172200000	23700000	1
Рахунки в банках	1167	1511800000	666600000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	5600000	6600000	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	11969500000	9602400000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	14327900000	11599900000	1

Поясн.	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (іноземний) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	9681100000	9681100000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітали у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	25900000	25900000	1
Еквітивний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	57400000	57400000	1
Передоділений прибуток (непокритий збиток)	1420	(7323400000)	(9455800000)	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Видучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	2441000000	3086000000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2583000000	2532300000	1
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	-
Привласний фонд	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	2583000000	2532300000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1295100000	874500000	1
товари, роботи, послуги	1615	250800000	346200000	1
розрахунками з бюджетом	1620	111300000	331000000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	129900000	421000000	1
розрахунками з оплати праці	1630	358700000	128800000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	463900000	234700000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховань	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6094200000	7099600000	1
Усього за розділом III	1695	9303900000	8759000000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	14327900000	11599900000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Світля	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5555600000	5468200000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестрахування у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	5555600000	5468200000	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
Інші операційні доходи	2120	56900000	275600000	1
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
Дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1074200000)	(1356400000)	1
Витрати на збут	2150	(1923100000)	(2221700000)	1
Інші операційні витрати	2180	(4652100000)	(2117400000)	1
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	48300000	1
збиток	2195	(2036900000)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	13300000	-	1
Інші доходи	2240/ 2160	1700000	-	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(110500000)	(134600000)	1
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
Інші витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
Разом доходи	2280	-	-	-
Разом витрати	2285	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) / фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	2290	-	-	-
збиток	2295	(2132400000)	(86300000)	1
Витрати (дохід) податку на прибуток (Стандарт 1) / податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
Витрати (дохід) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) / чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	-	-	-
збиток	2355	(2132400000)	(86300000)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
Доходина (ущітка) необоротних активів	2400	-	-	-
Доходина (ущітка) фінансових інструментів	2405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2132400000)	(86300000)	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	110500000	106800000	1
Витрати на оплату праці	2505	1493900000	1894800000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	381800000	482300000	1
Амортизація	2515	314400000	344100000	1
Інші операційні витрати	2520	5348800000	2867500000	1
Разом	2550	7649400000	5695500000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1100000	4200000	1
Надходження від відсотків за залишковими коштами на поточних рахунках	3025	200000	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	9100000	28200000	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7077300000	10120800000	1
Інші надходження	3095	30800000	18700000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(861600000)	(480100000)	1
Праці	3105	(1594100000)	(1459800000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5099000000)	(4647000000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4780000000)	(4401000000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4780000000)	(4401000000)	1
Витрачання на оплату авансів	3135	(319000000)	(3369000000)	1
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	-
Витрачання фінансових установ на погашення позик	3155	(3708200000)	(6423300000)	1
Інші витрачання	3190	(747000000)	(753000000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-139900000	491700000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	-	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-	-
дивідендів	3220	-	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
Інші надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
необоротних активів	3260	(-)	(-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Інші надходження	3340	-	-	-
Витрачання на:				
Вікуп власних акцій	3345	(-)	(-)	-
Погашення позик	3350	160700000	334100000	1
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(412800000)	(406100000)	1
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-573500000	-740200000	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-713400000	-248500000	1
Залишок коштів на початок року	3405	1684000000	1407700000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6800000	(13000000)	1
Залишок коштів на кінець року	3415	977400000	1157900000	1

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) форма № 3-н

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код форми звітності для надходження	Код форми звітності для витратків
		надходження	витаток	надходження	витаток		
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4	5	6	7	8
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	-	-	-	-	-	-
Коригування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від перецінованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших грошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
Сплатений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
Сплатені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
Надходження від отримання:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3250	-	X	-	X	-	-
Витрати на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
Виплати за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
Витрати на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
Інші платежі	3290	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
Отримання позик	3305	-	X	-	X	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
Інші надходження	3340	-	X	-	X	-	-
Витрати на:							
покуп власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
Погашення позик	3350	X	-	X	-	-	-
Сплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
Витрати на сплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
станом на 31.12.2022

	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2021
тис. грн.			
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.1	18 021	22 419
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2	511	1 165
Всього непоточні активи		18 532	23 584
Оборотні активи			
Поточні запаси	6.3	1 085	1 267
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.5	908	1 623
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	6.6	31 363	99 609
Інша дебіторська заборгованість	6.7	113	300
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	15 053	16 840
Витрати майбутніх періодів		48	56
Всього оборотні активи		48 570	119 695
Всього активи		67 102	143 279
Власний капітал			
Статутний капітал	7.1	96 811	96 811
Нерозподілений прибуток	7.1	-94 618	-73 234
Інша частка участі в капіталі	7.1	259	259
Інші резерви	7.1	574	574
Всього власний капітал		3 026	24 410
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові фінансові зобов'язання	7.2	27 406	25 830
Зобов'язання з оренди			
Всього довгострокові зобов'язання		27 406	25 830
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7.3	2 184	4 639
Зобов'язання з оренди	7.3	9 624	12 951
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.3	2 647	2 508
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.3	686	1 113
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	7.3	626	1 299
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	7.3	1 825	3 587
Інші поточні фінансові зобов'язання	7.4	19 078	66 942
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		36 670	93 039
Всього зобов'язань		64 076	118 869
Всього власний капітал та зобов'язання		67 102	143 279

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2022

	Примітки	2022	тис. грн. 2021
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	8.1	95 455	238 230
Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	8.2	-70 119	-74 898
Чисті процентні доходи		25 336	163 332
Дохід від штрафів, пені неустойки та інші фінансові доходи		29	89
Адміністративні витрати	8.3	-36 541	-56 397
Витрати на збут	8.4	-57 873	-101 845
Інші операційні витрати	8.5	-522	-846
Інші операційні прибутки	8.6	75 310	52
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		5 639	4 385
Фінансові доходи		3 204	
Фінансові витрати	8.7	-4 128	-6 580
Результат від операцій з іноземними валютами (курсові різниці)		-26 098	5 110
Інші витрати		-1	-1
Прибуток (збиток) до оподаткування	8.8	-21 384	2 914
Витрати на податок на прибуток			
Чистий прибуток (збиток)		-21 384	2 914
Сукупний дохід		-21 384	2 914
Інший сукупний дохід			
Сукупний дохід після оподаткування		-21 384	2 914

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022

	Примітки	2022	тис. грн. 2021
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження фінансових установ від повернення позик	9	171 852	442 879
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	9	252	884
Інші надходження	9	1 481	1 586
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	9	-26 252	-42 084
Витрачання на оплату праці	9	-39 798	-62 407
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	9	-12 809	-19 725
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	9	-11 952	-18 566
Витрачання фінансових установ на надання позик	9	-73 389	-275 078
Інші витрачання	9	-1 268	-3 185
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8 117	24 304
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		0	0
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу			
Надходження від отримання позик			
Витрачання на погашення позик	9	-1 607	-4 912
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової аренди	9	-8 582	-16 570
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-10 189	-21 482
Чистий рух коштів за звітний період		-2 072	2 822
Залишок коштів на початок періоду		16 840	14 077
Інші витрати		285	-59
Залишок коштів на кінець періоду		15 053	16 840
Витрати на податок на прибуток			

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік, що закінчився 31 грудня 2022

тис. грн.

	Зареєстро- ваний капітал	Додатко- вий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2020	96 811	259	574	-76 148	0	21 496
Чистий прибуток (збиток) за період				2 914		2 914
Разом зміни у капіталі	0	0	0	2 914	0	2 914
Залишок на 31 грудня 2020	96 811	259	574	-73 234	0	24 410
Чистий прибуток (збиток) за період				-21 384		-21 384
Разом зміни у капіталі	0	0	0	-21 384	0	-21 384
Залишок на 31 грудня 2021	96 811	259	574	-94 618	0	3 026

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

Активи та Пасиви Товариства представлені в Звіті про фінансовий стан на 31.12.2022 наступним чином:

Активи та Пасиви

	На початок звіт-ного періоду	На кінець звіт-ного періоду
Необоротні активи	23 584	18 532
Оборотні активи	119 695	48 570
Власний капітал	24 410	3 026
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	25 830	27 406
Поточні зобов'язання та забезпечення	93 039	36 670

Зміна вартості Активів та Пасивів Товариства можна охарактеризувати так:

- Необоротні активи зменшилися, внаслідок нарахowanego зносу.
- Зменшився розмір Власного капіталу – на цей показник вплинув фінансовий результат діяльності компанії за 2022 рік в умовах повномасштабного вторгнення росії.
- Збільшився розмір Довгострокових зобов'язань та забезпечень як наслідок курсових різниць за валютним кредитом перед пов'язаною особою.
- Зменшення розміру Поточних зобов'язань та забезпечень – основною мірою це нарахований відсотки за валютними кредитами та, як наслідок, підвищення валютних курсів Євро та Долара США мали вплив на залишки зобов'язань. Материнською компанією було прийнято рішення про зменшення боргу шляхом прощення, тому показник на кінець року суттєво знизився, порівняно до початку року.

			Відхилення 2022 до 2021	
			Абсолютне	відносне
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	238 230	95 455	-142 775	-59.93
Інші операційні доходи	52	75 310	75 258	144 726.92
Амортизація та знос	-14 834	-11 464	3 370	-22.72
Сумнівні та безнадійні борги	-283 778	-353 804	-70 026	24.68
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	4 385	5 639	1 254	28.60
Інші фінансові доходи	89	29	-60	-67.42
Фінансові витрати	-6 580	-4 128	2 452	-37.26
Фінансовий результат до оподаткування	2 914	-21 384	-24 298	-833.84

Чистий дохід за 2022 рік збільшився та фінансовий результат став позитивним. На цей показник мали вплив збільшення доходності.

Елементи операційних витрат	за 2021	за 2022
Матеріальні затрати	5 615	1 814
Витрати на оплату праці	76 920	44 523
Відрахування на соціальні заходи	19 899	11 704
Амортизація	14 834	11 464
Інші операційні витрати	120 193	126 048
Разом	237 461	195 553

Як видно з аналізу елементів операційних витрат, у 2022 році відбулося помірне збільшення всіх елементів витрат.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Активи Товариства представлені високоліквідними активами: Дебіторська заборгованість по кредитах виданим та нарахованим по ним відсоткам, скоригованими на знецінення очікуваних збитків та власними коштами.

Показник	Формула розрахунку	2022	2021	Відхилення	Норматив
Оцінка ліквідності та платоспроможності - характеризують здатність позичальника забезпечити своєчасне виконання своїх зобов'язань, надають можливість передбачати вірогідність повернення ним позики згідно з угодою, а також характеризують спроможність підприємства виконувати свої короткострокові та довгострокові зобов'язання за рахунок власних активів					
Коефіцієнт покриття	Оборотні кошти / Поточні зобов'язання	1.3	1.3	0.0	> 1 (2-2.5)
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Середньо- та високоліквідні оборотні кошти / Поточні зобов'язання	1.3	1.3	0.0	0.5-0.8
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	Оборотні кошти - Поточні зобов'язання	11 900	26 656	-14 756	
Частка обігових коштів у активах	Оборотні кошти / Валюта балансу	0.7	0.8	-0.1	> 0 ↑
Оцінка рентабельності - характеризують ефективність та використання грошових ресурсів, необхідних для нормальної господарської діяльності					
Коефіцієнт платоспроможності	Власний капітал / Зважені активи	0.1	0.2	-0.1	≥ 0.1
Коефіцієнт фінансування	Позичкові кошти / Власний капітал	11.2	3.3	7.89	≥ 1
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними активами	Оборотні кошти - Поточні зобов'язання / Оборотно-кредитні кошти	0.2	0.2	0	≥ 0.1
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Оборотні кошти - Поточні зобов'язання / Власний капітал	3.9	1.1	2.3	> 0

- норматив основного капіталу, станом на 31 грудня 2022 року він становить 3 026 тис. грн.;

- норматив короткострокової ліквідності, що визначається як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2022 року він становить 126,2 %.

Всі показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва Товариства.

4. Екологічні аспекти.

В результаті застосування нових енергозберігаючих технологій в офісних приміщеннях скорочується споживання електроенергії, зменшуються витрати води, а також активно проходить збір на переробку паперу та утилізації вторинної сировини.

Співробітники ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища: економно витрачають енергоресурси, економлять папір, оптимально використовують обладнання, збирають макулатуру, а також беруть участь в інших екологічних ініціативах.

ДОКУМЕНТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ			
Дата (рік, місяць, число)	2020	10	01
за ЄДРПОУ	36183990		
за КОАТУУ	8038000000		
за КОПФІ	240		
за КВЕД	64.92		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДІТ"

Територія Оболонський р-н у м. Києві

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників 1 413

Адреса, телефон набережна Оболонська, буд. 15, корпус 4, м. Київ, 04210

5812643

Лінійка виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	141	758
первісна вартість	1001	300	1 025
накопичена амортизація	1002	159	267
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 669	22 081
первісна вартість	1011	6 870	40 464
знос	1012	5 201	18 383
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	210	532
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 020	23 371
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	919	682
Виробничі запаси	1101	919	682
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 873	2 435
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 106	9 784
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	64 264	80 736
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 740	7 974
Готівка	1166	1 059	2 222
Рахунки в банках	1167	4 681	5 752
Витрати майбутніх періодів	1170	-	32
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
в тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	81 902	101 643
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	83 922	125 014

Пасив	Код рядка 2	На початок звітної періоду 3	На кінець звітної періоду 4
I. Власний капітал			
зарегстрований (пайовий) капітал	1400	76 811	76 811
внески до незарегстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Кумуляційний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	574	574
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(57 861)	(66 569)
неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
зачужений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 524	10 816
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
настроєні податкові зобов'язання	1500	-	-
пенсійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	34 977
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
багаторічна допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
з них у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
призовий фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	34 977
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
краткострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	16 876
товари, роботи, послуги	1615	116	647
розрахунками з бюджетом	1620	798	1 253
з них у тому числі з податку на прибуток	1621	69	-
розрахунками зі страхування	1625	773	997
розрахунками з оплати праці	1630	2 168	2 751
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	3 428	5 292
доходи майбутніх періодів	1665	-	-
настроєні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	57 115	51 405
Усього за розділом III	1695	64 398	79 221
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	83 922	125 014

керівник
головний бухгалтер

ЕП КУЛЬОМІНА СВІТЛАНА МИХАЙЛІВНА
ВАСИЛЬОВА ВАЛЕНТИНА СЕРГІЙВНА

Визначасться в порядку, встановленому центральним органом статистики, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

361859076

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	190 243	114 823
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовний:			
прибуток	2090	190 243	114 823
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	35 722	22 836
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(60 029)	(38 103)
Витрати на збут	2150	(78 319)	(42 843)
Інші операційні витрати	2180	(90 288)	(54 666)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	2 047
збиток	2195	(2 671)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14	855
Інші доходи	2240	88	3
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(6 125)	(1 230)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(14)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 675
збиток	2295	(8 708)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(69)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 606
збиток	2355	(8 708)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(8 708)	1 606

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6 031	3 903
Витрати на оплату праці	2505	66 941	38 341
Відрахування на соціальні заходи	2510	17 091	10 082
Амортизація	2515	14 809	922
Інші операційні витрати	2520	123 445	82 364
Разом	2550	228 317	135 612

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2620	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП КОЛЬОМІНА
СВІТЛАНА
МИХАЙЛІВНАЕП Васильєва
Валентина
Сергіївна

КОЛЬОМІНА СВІТЛАНА МИХАЙЛІВНА

Васильєва Валентина Сергіївна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	204	119
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	14	855
Надходження від операційної оренди	3035	2 176	1 589
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	-	-
Інші надходження	3055	347 621	235 293
Витрачання на оплату:	3095	1 412	1 044
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15 687)	(10 881)
Праці	3105	(52 696)	(30 057)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16 531)	(9 678)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15 891)	(9 224)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(69)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(15 822)	(9 224)
Витрачання на оплату авансів	3135	(21 433)	(20 396)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(242 255)	(158 170)
Інші витрачання	3190	(3 044)	(2 340)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-16 110	-1 846
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	34 709	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	9 850
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(15 764)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	18 945	-9 850
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 835	-11 696
Залишок коштів на початок року	3405	5 740	17 434
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(601)	2
Залишок коштів на кінець року	3415	7 974	5 740

Керівник

Головний бухгалтер

КУЛЬОМІНА СВІТЛАНА МИХАЙЛІВНА

Васильєва Валентина Сергіївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020

01

01

36183900

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	76 811	-	-	574	(57 861)	-	-	19 524
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	76 811	-	-	574	(57 861)	-	-	19 524
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(8 708)	-	-	(8 708)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку									
матеріальне									
зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-									
вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж)									
неконтрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	(8 708)	-	-	(8 708)
Залишок на кінець									
року	4300	-	-	-	574	(66 569)	-	-	10 816

Керівник

Головний бухгалтер

КУЛЬОМІНА СВІТЛАНА МИХАЙЛІВНА

Васильєва Валентина Сергіївна



БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
станом на 31.12.2021

			тис. грн.
	Примітка	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.1	22 419	18 700
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2	1 165	395
Відстрочені податкові активи		1 530	1 209
Всього непоточні активи		25 114	20 304
Оборотні активи			
Поточні запаси	6.3	1 267	659
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.5	1 623	1 573
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	6.6	99 609	104 313
Інша дебіторська заборгованість	6.7	300	174
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	16 840	14 077
Витрати майбутніх періодів		56	53
Всього оборотні активи		119 695	120 849
Всього активи		144 809	141 153
Власний капітал			
Статутний капітал	7.1	96 811	96 811
Нерозподілений прибуток	7.1	-73 234	-76 148
Інша частка участі в капіталі	7.1	259	259
Інші резерви	7.1	574	574
Всього власний капітал		24 410	21 496
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові фінансові зобов'язання	7.2	25 830	29 401
Зобов'язання з оренди			
Всього довгострокові зобов'язання		25 830	29 401
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7.3	4 639	4 950
Зобов'язання з оренди	7.3	12 951	12 780
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.3	2 508	544
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.3	2 643	1 974
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	7.3	1 299	1 058
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	7.3	3 587	3 070
Інші поточні фінансові зобов'язання	7.4	66 942	65 880
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		94 569	90 256
Всього зобов'язання		120 399	119 657
Всього власний капітал та зобов'язання		144 809	141 153

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2021

	Примітки	2021	тис. грн. 2020
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка	8.1	238 230	211 127
Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	8.2	-74 898	-56 048
Чисті процентні доходи		163 332	155 079
Дохід від штрафів, пені неустойки та інші фінансові доходи		89	5 303
Адміністративні витрати	8.3	-56 397	-53 852
Витрати на збут	8.4	-101 845	-87 326
Інші операційні витрати	8.5	-846	-1 094
Інші операційні прибутки	8.6	52	115
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4 385	18 225
Фінансові доходи			710
Фінансові витрати	8.7	-6 580	-8 320
Результат від операцій з іноземними валютами (курсові різниці)		5 110	-20 187
Інші витрати		-1	-7
Прибуток (збиток) до оподаткування	8.8	2 914	-9 579
Витрати на податок на прибуток			
Чистий прибуток (збиток)		2 914	-9 579
Сукупний дохід		2 914	-9 579
Інший сукупний дохід			
Сукупний дохід після оподаткування		2 914	-9 579

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021

	Примітки	2021	тис. грн. 2020
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження фінансових установ від повернення позик	9	442 879	361 986
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	9	884	1 682
Інші надходження	9	1 586	1 546
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	9	-42 084	-32 909
Витрачання на оплату праці	9	-62 407	-58 342
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	9	-19 725	-18 189
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	9	-18 566	-17 312
Витрачання фінансових установ на надання позик	9	-275 078	-217 111
Інші витрачання	9	-3 185	-2 135
Чистий рух коштів від операційної діяльності		24 304	19 216
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		0	0
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу			20 259
Надходження від отримання позик			3 171
Витрачання на погашення позик	9	-4 912	-20 372
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової аренди	9	-16 570	-16 657
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-21 482	-13 599
Чистий рух коштів за звітний період		2 822	5 617
Залишок коштів на початок періоду		14 077	7 974
Інші витрати		-59	486
Залишок коштів на кінець періоду		16 840	14 077
Витрати на податок на прибуток			

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021

тис. грн.

	Зареєстро- ваний капітал	Додатко- вий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче- ний капітал	Всього капітал
Залишок на 01 січня 2020	76 811		574	-66 569		10 816
Чистий прибуток (збиток) за період				-9 579		-9 579
Внески учасників до капіталу	20 000				-20 000	0
Погашення заборгованості з капіталу					20 000	20 000
Інші зміни в капіталі		259				259
Разом зміни у капіталі	20 000	259	0	-9 579	0	10 680
Залишок на 31 грудня 2020	96 811	259	574	-76 148	0	21 496
Чистий прибуток (збиток) за період				2 914		2 914
Разом зміни у капіталі	0	0	0	2 914	0	2 914
Залишок на 31 грудня 2021	96 811	259	574	-73 234	0	24 410

Генеральний директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"
 Територія Оболонський р-н м.Києва
 Організаційно-правова форма господарювання
 Вид економічної діяльності Надання кредитів
 Середня кількість працівників 1 393

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2021	01	01
ЄДРПОУ	36183990	
КОАТУУ	8038000000	
з КОПФГ		
за КВЕД	64.92	

Адреса, телефон УКРАЇНА, 04210, Київ, Оболонська Набережна, будинок №
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати)
 (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з і
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	758	395
первісна вартість	1001	1 025	729
накопичена амортизація	1002	(267)	(334)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	22 081	18 700
первісна вартість	1011	40 464	44 108
знос	1012	(18 383)	(25 408)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	532	1209
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	23 371	20 304
II. Оборотні активи			
Зпаси	1100	682	659
Виробничі запаси	1101	682	659
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 435	1 573
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 784	17 559
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80 736	86 928
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 974	14 077
Готівка	1166	2 222	1 719
Рахунки в банках	1167	5 752	12 358
Витрати майбутніх періодів	1170	32	53
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	101 643	120 849
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	125 014	141 153

Пасив	Код рядка	звітний періоду	звітний періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	76 811	96 811
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	259
Резервний капітал	1415	574	574
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-66 569	-76 148
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	10 816	21 496
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	34 977	29 401
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	34 977	29 401
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	16 876	12 780
товари, роботи, послуги	1615	647	544
розрахунками з бюджетом	1620	1 253	1 974
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	997	1 058
розрахунками з оплати праці	1630	2 751	3 070
Поточні забезпечення	1660	5 292	4 950
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	51 405	65 880
Усього за розділом III	1695	79 221	90 256
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	125 014	141 153

Керівник

Головний бухгалтер



Кульоміна С.М.

Кульоміна С.М.

Васильєва В.С.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
36183990		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	211 127	190 243
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	211 127	190 243
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 150	35 722
Адміністративні витрати	2130	(53 852)	(60 029)
Витрати на збут	2150	(87 326)	(78 319)
Інші операційні витрати	2180	(81 068)	(90 288)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 969)	(2 671)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	710	14
Інші доходи	2240	7	88
Фінансові витрати	2250	(8 320)	(6 125)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(7)	(14)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(9 579)	(8 708)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	-
збиток	2355	(9 579)	(8 708)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(9 579)	(8 708)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 890	6 031
Витрати на оплату праці	2505	71 671	66 941
Відрахування на соціальні заходи	2510	18 188	17 091
Амортизація	2515	14 344	14 809
Інші операційні витрати	2520	112 153	123 445
Разом	2550	222 246	228 317

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Кульоміна С.М.

Васильєва В.С.

Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 36183990

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	310	204
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	14
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 682	2 176
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	361 986	347 621
Інші надходження	3095	1 235	1 412
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(19 586)	(15 687)
Праці	3105	(58 342)	(52 696)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(18 189)	(16 531)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(17 312)	(15 891)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17 312)	(15 822)
Витрачання на оплату авансів	3135	(13 323)	(21 433)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(217 111)	(242 255)
Інші витрачання	3190	(2 136)	(3 044)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 216	-16 110
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	20 259	-
Отримання позик	3305	3 171	34 709
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(20 372)	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(16 657)	(15 764)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати контролюючим часткам у дочірніх	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-13 598	18 945
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 617	2 835
Залишок коштів на початок року	3405	7 974	5 740
Вплив зміни валютного курсу на залишок коштів	3410	486	-601
Залишок коштів на кінець року	3415	14 077	7 974

Керівник

Головний бухгалтер

Кульоміна С.М.

Васильєва В.С.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
36183990		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІЗІ КРЕДИТ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	76 811	-	-	574	-66 569	-	-	10 816
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-484
Скоригований залишок на початок року	4095	76 811	-	-	574	-66 569	-	-	10 332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-9 579	-	-	-9 095
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	20 000	-	-	-	-	-20 000	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	259	-	-	-	-	259
Разом змін в капіталі	4295	20 000	-	259	-	-9 095	-	-	11 164
Залишок на кінець року	4300	96 811	-	259	574	-76 148	-	-	21 496

Керівник

Купьоміна С.М.

Головний бухгалтер

Васильєва В.С.