

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра світової економіки

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

ФІНАНСОВА СТРАТЕГІЯ ПІДПРИЄМСТВА СУБ'ЄКТА
МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ
(на матеріалах ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»)

Студентки 2 курсу, 9м групи,
факультету міжнародної торгівлі
і права
спеціальності 292 «Міжнародні
економічні відносини»
спеціалізації «Міжнародний
бізнес»

Андрушко О.В

підпис студента

Науковий керівник
науковий ступінь
вчене звання

Будзьяк В.М

підпис керівника

Керівник освітньо-
професійної програми
науковий ступінь
вчене звання

Онищенко В.П

підпис керівника

Київ 2019

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ОСОБЛИВОСТІ ТА СТАН РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1 Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства.....	6
1.2 Оцінка міжнародної фінансової стратегії діяльності підприємства.....	14
Висновок до розділу 1.....	23
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ДІАГНОСТИКА СЕРЕДОВИЩА МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ ТОВ «Фінансова Компанія «Нові Кредити».....	25
2.1 Аналіз сприятливості середовища міжнародного бізнесу для ТОВ «Фінансова Компанія «Нові Кредити».....	25
2.2 Оптимізація фінансово-економічної діяльності ТОВ «Фінансова Компанія «Нові Кредити».....	29
Висновки до розділу 2.....	33
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «Фінансова Компанія «Нові Кредити».....	34
3.1 Напрямки оптимізації стратегії формування фінансових джерел діяльності ТОВ «Фінансова Компанія «Нові Кредити».....	34
3.2 Оцінка ефективності запропонованих заходів.....	39
Висновки до розділу 3.....	44
ВИСНОВКИ.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	52
ДОДАТКИ	

ВСТУП

Актуальність теми. В даний час все більше підприємств розуміє необхідність ефективного управління фінансовою діяльністю, заснованою на прогнозі зміни факторів зовнішнього середовища, динаміку розвитку галузі в цілому і самого підприємства зокрема.

Фінансова стратегія виступає інструментом ефективного управління фінансовою діяльністю, що дозволяє підприємствам розвиватися, рухатися до досягнення цілей і адаптуватися до змін, що відбуваються на мікро- і макрорівні.

Розробка поняття фінансової стратегії підприємства є актуальним в даний час. Найважливішим фактором, який впливає на діяльність підприємства, є швидкість і динаміка зміни фінансових чинників у зовнішньому середовищі.

Зміна макроекономічних показників, коливання кон'юнктури ринку, технологічний прогрес, державні реформи обмежують прийняття ефективних управлінських рішень в області фінансових ресурсів. У даній ситуації розроблена фінансова стратегія, яка передбачає можливі зміни зовнішніх факторів, дає підприємству потужний важіль для узгодженої діяльності всього підприємства по досягненню головної мети і підвищення ефективності його функціонування.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вирішенню теоретичних, методичних та практичних проблем, пов'язаних із розробкою та реалізацією фінансової стратегії підприємства, присвятили свої наукові праці такі вчені, як, зокрема, В.І. Аранчій, І.О. Бланк, К.Е. Власова, О.М. Гончаренко, Г.В. Даценко, Ю.В. Дворнікова, В.Л. Дикань, О.І. Заруднєв, О.П. Зоря, В.О. Зубенко, І.О. Ішєєва, О.В. Кирова, О.А. Кузнєцова, Ю.П. Лашко, О.І. Лозовська, П.М. Макаренко, О.В. Маковоз, А.І. Петрова, І.Й. Плікус, І.В. Токмакова, Т.Є. Шевченко, О.В. Шраменко, В.А. Янковська.

Аналіз й узагальнення публікацій за даною проблематикою дозволили зробити висновок про те, що існуючі методичні підходи до формування фінансових стратегій

підприємств в умовах кризи недостатньо розроблені як у теоретичному, так і в практичному аспектах, про що свідчить відсутність єдиного визначення фінансової стратегії та обґрунтування єдиної послідовності етапів процесу формування фінансової стратегії, принципів його реалізації, методичних рекомендацій щодо здійснення, які б комплексно враховували як кількісні, так і якісні характеристики суб'єкта господарювання щодо використання економічних ресурсів.

Метою випускної кваліфікаційної роботи є дослідження сутності фінансової стратегії підприємства та напрямків її розробки.

Виходячи з мети роботи, перед нами постають наступні **завдання**:

- здійснити аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства;
- оцінити рівень сприятливості середовища міжнародного бізнесу;
- обґрунтувати заходи оптимізації фінансово-економічної діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»;
- оцінити ефективність напрямків оптимізації стратегії формування фінансових джерел діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»;
- визначити напрямки оптимізації стратегії формування фінансових джерел діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»;
- провести оцінку впливу фінансової стратегії розрахунків на зростання ефективності роботи ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» при здійсненні зовнішньоекономічних торгово-посередницьких операцій;
- визначити ефективність пропонованих стратегічних заходів ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити».

Об'єктом дослідження є процес формування фінансової стратегії підприємства.

Предметом дослідження виступає фінансова стратегія ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити».

Робота опублікована в статті в журналі КНТЕУ: Андрушко О.В. Сутність фінансової стратегії підприємства та реалізація основних напрямків фінансової політики підприємства // Міжнародний бізнес : Збірник наукових статей студентів, ч.1, 2019.

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

РОЗДІЛ 1

ОСОБЛИВОСТІ ТА СТАН РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства

Товариство з Обмеженою Відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» діє на підставі Статуту Товариства, Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» та іншого чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 02068 місто Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А. Основні показники фінансово-господарської діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» наведені в табл. 1.1.

Як видно з табл. 1.1, протягом 2018 р. сума інших операційних доходів ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» зросла, порівняно з 2017 р., на 2680 тис. грн. (16,91%). За цей час адміністративні витрати та витрати на збут зменшились на 101 тис. грн. (6,69%) та 141 тис. грн. (100%) відповідно.

В 2018 р. відбулось зменшення прибутку операційної діяльності на 3854 тис. грн. (37,39%).

Інші фінансові доходи в 2018 р., порівняно з 2017 р., зменшились на 4053 тис. грн. (99,61%), проте відбулось збільшення інших доходів на 584 тис. грн. (100%).

Протягом 2017-2018 рр. спостерігається зменшення фінансових витрат на 1218 тис. грн. (13,92%) та інших витрат – на 3529 тис. грн. (100%).

Результатом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» до оподаткування є збиток в розмірі 477 тис.

Таблиця 1.1

Основні показники фінансово-господарської діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» за 2014-2018 рр., тис. грн.

Показник	Період				
	2014 р.	2015 р.	2016 р.	2017 р.	2018 р.
Інші операційні доходи	0	0	332	0	0
Адміністративні витрати	42	45	146	444	626
Витрати на збут	0	0	0	0	0
Інші операційні витрати	0	0	0	0	0
Прибуток операційної діяльності	992	1897	40447	22369	8469
Дохід від участі в капіталі	2707	0	0	0	0
Інші фінансові доходи	0	2	16430	18142	23771
Фінансові витрати	986	1950	56196	47371	36021
Інші витрати	187	2860	39735	9488	10610
Прибуток від звичайної діяльності	2713	-48	5	-2337	-1002
Витрати з податку на прибуток	1	0	-1	-4	0
Чистий прибуток	2712	-48	4	-2341	-1002

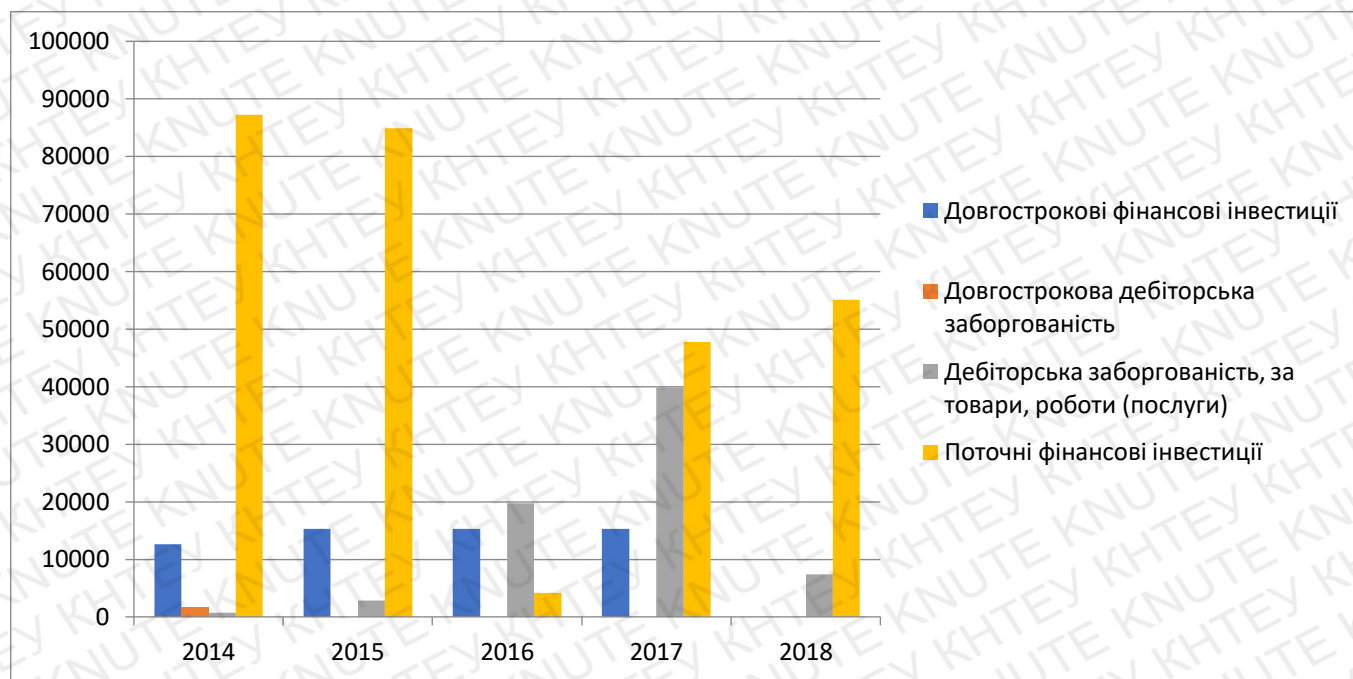
Джерело: розрахунки автора [додатки А1-А2-А3-А4-А5]

Таким чином, ми бачимо, що діяльність ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» протягом 2015-2018 рр. погіршується.

Станом на 01.01.2019 року структура активів ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» представлена на рис. 1.1.

Враховуючи зменшення купівельної спроможності національної грошової одиниці та поступове зростання потреб населення у позичкових коштах, ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» збільшила кредитування. Аби убезпечити себе

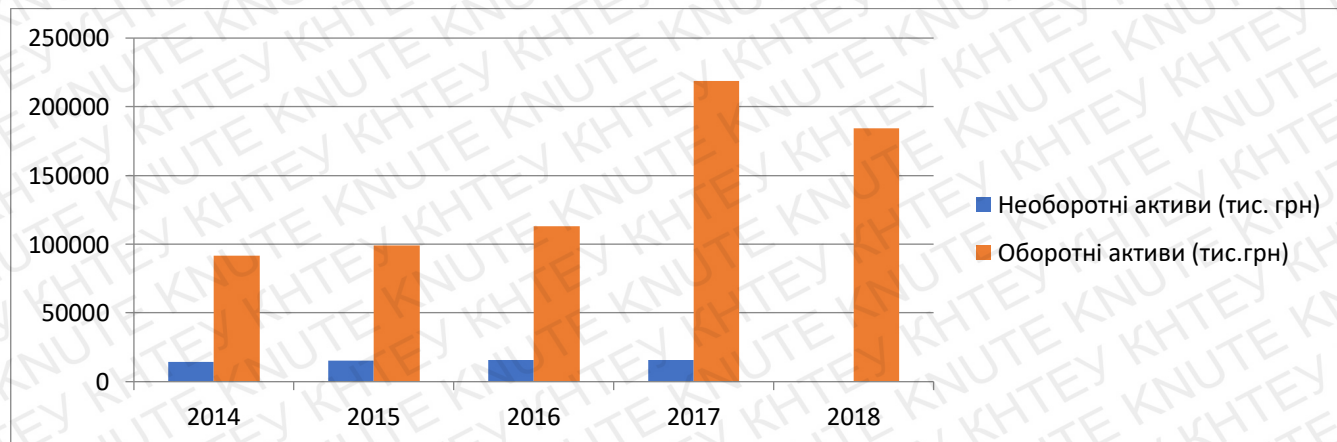
від значного зниження якості кредитного портфеля та дотримуючись зазначених вище пріоритетів, ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» збільшує розмір кредиту, наданого одному члену спілки, обмежуючи коло позичальників лише тими особами, в платоспроможності яких можна біти впевненим.



Джерело: розрахунки автора на основі: [додатки А1-А2-А3-А4-А5]

Рис.1.1 Структура активів ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» на 01.01.2019 р., тис. грн

В результаті виконання роботи отримані наступні показники, які зведено у табл.1.2



Джерело: [додатки А1-А2-А3-А4-А5]

Рис. 1.2 Загальна структура активів ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» на 01.01.2019 р.,, тис. грн.

З рисунку бачимо, що за час досліджуваного періоду спостерігаємо зростання оборотних активів. Дане зростання відбувається за рахунок зменшення необоротних активів з 14295 тис.грн у 2015 році до 250 тис.грн у 2018 році.

Таблиця 1.2

Показники ліквідності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»

Показник	2014	2015	2016	2017	2018
Поточна ліквідність	1,07	1,08	1,28	1,14	8,39
Абсолютна ліквідність	1,02	0,93	0,05	0,25	2,51
Коефіцієнт покриття	1,07	1,08	1,28	1,14	8,39
Коефіцієнт проміжної платоспроможності	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Джерело: розрахунки автора на основі: [додатки А1-А2-А3-А4-А5]

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яку частину поточних зобов'язань підприємство може погасити миттєво. На досліджуваному підприємстві цей коефіцієнт коливається 0,05–2,51. Збільшення коефіцієнта абсолютної ліквідності з 0,05 у 2016 до 0,25 у 2017 році та до 2,51 у 2018 році безперечно є позитивною тенденцією. Адже прийнято вважати достатнім значення цього показника вище за 0,2, тобто 20–50% своїх короткотермінових боргів підприємство може погасити водночас. Оптимальною вважається ситуація, коли показник абсолютної ліквідності знаходиться на рівні 1,2. У ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» у 2018 році коефіцієнт абсолютної ліквідності перевищує дану межу.

Коефіцієнт покриття на ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» збільшився з 1,07 у 2015 році та з 1,28 у 2016 році до 8,39 у 2018 році. Це означає, що робочий капітал додатний і частина довгострокових активів профінансована за рахунок довготермінового капіталу, а, отже підприємство не порушує правила фінансування,

йому не загрожує неплатоспроможність.

На основі проведеного аналізу можна зробити висновок, що на ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» стійкий фінансовий стан. Як свідчать результати дослідження підприємство не порушує правила фінансування, йому не загрожує неплатоспроможність. Фінансова діяльність ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» має бути спрямована на забезпечення систематизованого надходження й ефективного використання фінансових ресурсів, дотримання розрахункової й кредитної дисципліни. Адже фінансовий стан – це одна з найважливіших характеристик діяльності кожного підприємства.

При цьому найбільш ризиковими є комерційні кредити, що пояснюється як розміром таких кредитів (середній комерційний кредит складає 58,1 тис. грн.), так і умовами їх надання. Адже найчастіше такі кредити надаються з відстрочкою сплати основної суми. Крім того, підвищує рівень ризиків неповернення таких кредитів, політична та економічна нестабільність в країні. Окреслена ситуація підтверджується низькою якістю таких кредитів. Зокрема, комерційні кредити складають 8,1% або 51 тис. грн. кредитного портфеля, але 16,5% комерційних кредитів прострочені понад три місяці.

Однак значну часту кредитного портфеля займають кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт житла – 18,6% або 116,1 тис. грн. і якісь таких кредитів є високою, адже лише 9,8% кредитів прострочені понад три місяці.

Більш ризиковими кредитами є кредити, надані на ведення фермерських господарств (15,6%), які займають незначну частку в загальному обсязі наданих кредитів – 3,4% або 21,3 тис. грн.

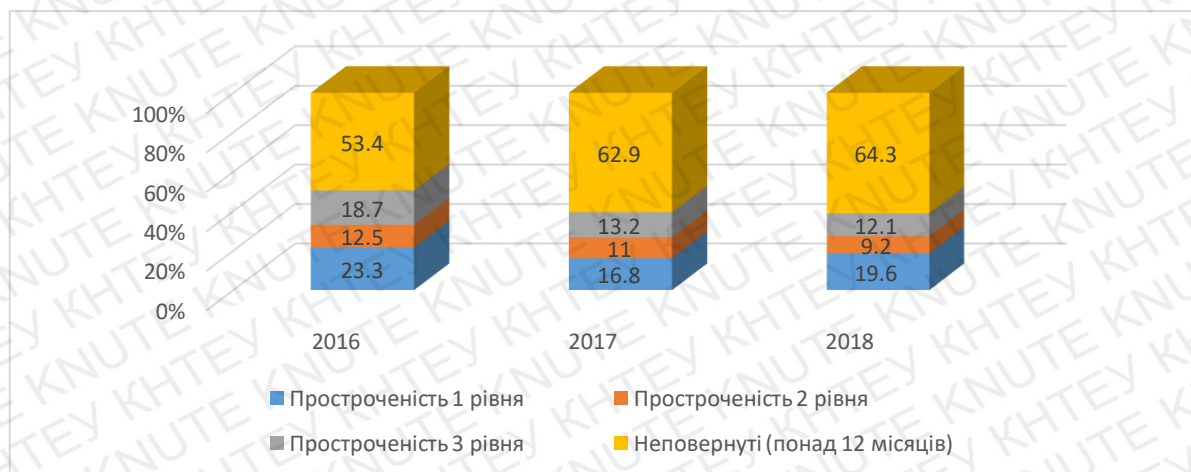
Стрімке падіння рівня платоспроможності позичальників у 2016-2017 роках призвело до масових неплатежів по кредитах, але при цьому ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» було в достатньому обсязі сформовано резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (РЗПВ). Внаслідок цього спостерігається

зменшення загальної суми заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами. Станом на 01.01.2017 року заборгованість за неповернутими та простроченими кредитами складає 105,2 тис. грн., тоді як два роки тому цей показник сягав 107,9 тис. грн.

У структурі заборгованості по неповернених та прострочених кредитах все ще переважають неповернені кредити терміном понад 12 місяців, питома вага яких станом на 01.01.2017 р. складає 61,2 % (64,3 тис. грн.).

Позитивна динаміка спостерігається у прострочених кредитів 2-го рівня. Станом на 01.01.2017 року простроченість 2 рівня складає 1,3 тис. прострочених кредитних договорів на суму 9,2 тис. грн. що на 16,3% менше порівняно з показником станом на 01.01.2018 року. У загальній сумі заборгованості за неповерненими та простроченими кредитами цей показник складає 8,7%.

Кількість прострочених кредитних договорів 3 рівня протягом 2018 року зменшилась на суму 1,1 тис. грн. та станом на 01.01.2017 складає 12,1 тис. грн. або 11,5% від всієї суми прострочки (рис. 1.3).



Джерело: розрахунки автора на основі: [додатки А1-А2-А3-А4-А5]

Рис. 1.3. Динаміка зміни структури заборгованості ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» за 2016-2018 рр., %

Станом на 01.01.2017 року простроченість 1-го рівня складає 2,5 тис прострочених кредитних договорів на суму 19,6 тис. грн., тоді як станом на 01.01.2018 року цей показник складав 2,6 тис. прострочених кредитних договорів на суму 16,8 тис. грн.

1.2 Оцінка міжнародної фінансової стратегії діяльності підприємства

Діяльність підприємств в сучасних умовах господарювання тісно поєднується з численними ризиками, ступінь впливу яких на результати господарської діяльності підприємств достатньо висока. Проблеми ризику фінансової безпеки прямо або опосередковано присутні на всіх рівнях економіки (світовому, державному, регіональному, на рівні підприємств), практично у всіх її сферах, напрямках і видах діяльності. Підприємство є одним з найбільш надійних інститутів суспільства і представляє основу стабільності його економічної системи. При цьому питання управління фінансовими ризиками при забезпеченні фінансово-економічної безпеки підприємства в процесі його розвитку і запобіганні можливому зниженню його ринкової вартості мають першорядне значення.

Фінансові ризики мають об'єктивні засади через невизначеність зовнішнього середовища щодо підприємства. Зовнішнє середовище містить об'єктивні економічні, соціальні і політичні умови, в рамках яких підприємство проводить свою діяльність. Невизначеність зовнішнього середовища обумовлена тим, що залежить від множини змінних, які не завжди можна точно передбачити (пропозиції на товари, кошти, фактори виробництва, багатоваріантність сфер використання капіталів, різноманітність критеріїв переваги інвестування коштів, обмеженість інформації тощо) [21, с. 431].

Всі зовнішні ризики складають не більше чверті від усіх ризиків фінансових проектів в цілому. Решта 75% – ризики внутрішні, що знаходяться всередині команди проекту і підприємства (компанії, фірми). Внутрішніми причинами

підприємницьких ризиків часто є недосконалість структури підприємства (компанії, фірми), помилки управління бізнесом, відсутність у персоналу мотивації на сумлінну працю, саботаж, шкідництво, злочинство, зрада співробітників та ін. [32, с. 14].

Створення і функціонування будь-якого комерційного підприємства представляє собою процес інвестування фінансових ресурсів на довгостроковій основі з метою отримання прибутку. Поточна діяльність пов'язана з ризиком, зокрема виробничим і фінансовим, який слід брати до уваги в залежності від того, з якої позиції характеризується підприємство. Виробничий ризик – це ризик, більшою мірою обумовлений галузевими особливостями бізнесу (тобто структурою активів), у який підприємство вирішило вкласти свій капітал, та визначається багатьма факторами: регіональними особливостями, кон'юнктурою ринку, національними традиціями, інфраструктурою і т.п. Фінансовий ризик обумовлений структурою джерел. У цьому випадку мова вже не йде про те, куди вкладені кошти, а про те, з яких джерел отримано кошти і яке співвідношення цих джерел [19, с. 311].

Фінансові ризики є найважливішою складовою підприємницьких ризиків в системі забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства, аналіз яких повинен проводитися при ухваленні будь-якого фінансового рішення. Вони пов'язані з ймовірністю втрат будь-яких грошових сум або їх недоотриманням.

З поняттям фінансового ризику безпосередньо пов'язане поняття шкоди (збитків). Якщо ризиком є можливе негативне відхилення, то збиток – це дійсне негативне фактичне відхилення. Через збиток, отриманий підприємством, реалізується ризик, набуваючи конкретного реального вираження.

Складність завдання забезпечення фінансово-економічної безпеки полягає в тому, наскільки керівники підприємства, його підрозділів, відділів, менеджери забезпечать умови нормальної діяльності підприємства шляхом нейтралізації (зниження, прийняття) небезпек та загроз, різних дестабілізуючих факторів.

Суб'єкти управління впливають на об'єкти управлінського впливу за

допомогою певних методів управління, які розкривають шляхи протидії реальним та потенційним загрозам, небезпекам та ризикам у конкретних умовах та у визначений термін часу і відображають безпосередній стан захищеності підприємства [11, с. 391].

Вибір засобів зниження ступеня фінансових ризиків має на меті мінімізувати можливий збиток у майбутньому. Різноманіття напрямів і методів зниження ступеня їх негативного впливу ставить підприємства перед проблемою вибору найбільш прийняттого у певній ситуації заходу.

Важливим фактором, що визначає результат розробки фінансової стратегії, є стадії життєвого циклу підприємства. Відповідно до цього циклу, підприємство за час свого існування проходить ряд послідовних стадій - від зародження до відходу з ринку.

На кожній стадії підприємство характеризується деякими параметрами, які показують його стан на даний момент і перспективи розвитку в майбутньому. Всі стадії життєвого циклу відповідають своїм особливостям формування і використання фінансових ресурсів, рівню інноваційної активності та інвестиційної привабливості. Фінансова стратегія дає можливість розвивати підприємство завдяки своєчасній адаптації діяльності до майбутніх змін.

У зв'язку з цим, великого значення набуває необхідність уточнення поняття фінансової стратегії, виявлення його сутності і розгляд його найбільш важливих аспектів (табл. 1.3).

Проведений аналіз різних підходів до трактування сутності поняття «фінансова стратегія підприємства» дав змогу сформулювати власне узагальнене його визначення. На мою думку, фінансова стратегія підприємства - це програма заходів щодо ефективного управління процесами залучення, розподілу та використання фінансових ресурсів, а також фінансовими відносинами підприємства з контрагентами з метою забезпечення зростання його ринкової вартості.

Взагалі, фінансова стратегія підприємства здійснює:

- забезпечення коригування джерел формування, напрямів розміщення та використання фінансових ресурсів залежно від змін чинників внутрішнього фінансового середовища підприємства;
- сприяння швидкій адаптації до змін, які відбуваються у зовнішньому фінансовому середовищі підприємства;
- обґрунтування стратегічних орієнтирів фінансової діяльності підприємства;
- є основою для прийняття стратегічних рішень щодо підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства.

Фінансова стратегія, включаючи різноманітні методи та інструменти формування фінансових ресурсів, їх розподілу та використання, орієнтується збільшити ринкову вартість підприємства, а також добробут його власників в умовах швидкозмінного зовнішнього середовища.

Основними завдання фінансової стратегії є [20]:

- визначити способи проведення успішної фінансової стратегії та використання фінансових можливостей;
- визначити перспективні фінансові взаємини із суб'єктами господарювання, бюджетом, банками та іншими фінансовими інститутами;
- фінансово забезпечити операційну та інвестиційну діяльність на перспективу;
- вивчити економічні та фінансові можливості імовірних конкурентів, розробити та здійснити заходи щодо забезпечення фінансової стійкості;
- розробити способи виходу із кризового стану та методи управління за умов кризового стану підприємства.

Таблиця 1.3.

Підходи до визначення сутності поняття фінансова стратегія підприємства»

Визначальна риса	Визначення	Автор
Вид функціональної стратегії підприємства	Один з важливих видів функціональної стратегії підприємства, яка забезпечує всі основні напрями розвитку його фінансової діяльності та фінансових відносин шляхом формування довгострокових фінансових цілей, вибору найбільш ефективних шляхів їх досягнення, адекватного коригування напрямів формування і використання фінансових ресурсів під час зміни умов зовнішнього середовища	О.І.Бланк [6, с. 96]
Загальний план	Загальний план визначають як план визначення фінансових потреб і фінансових результатів, а також альтернативного вибору джерел фінансування з метою мінімізації вартості капіталу та максимізації прибутку	В.Л. Дикань, В.О. Зубенко, О.В. Маковоз, І.В. Токмакова, О.В. Шраменко [39, с. 160]
Фінансова програма	Фінансова програма розвитку діяльності підприємства, що включає методи формування фінансових ресурсів та забезпечення фінансової стійкості підприємства в ринкових конкурентних умовах функціонування	Т.Є. Шевченко, О.І. Лозовська [43, с. 227]
Визначення довгострокових фінансових цілей та завдань підприємства	визначення довгострокових фінансових цілей та завдань підприємства, що включають в себе формування, управління та планування його фінансових ресурсів з метою підвищення вартості підприємства за умови забезпечення фінансової рівноваги	О.М. Гончаренко [22, с. 37], В.А. Янковська [23, с. 183]
Система відносин	система відносин, пов'язаних з досягненням і вирішенням довгострокових цілей і завдань фінансової діяльності організації, які визначаються її фінансовою ідеологією, і орієнтовані на пошук ефективних шляхів їх досягнення і розв'язання	О.А. Кузнецова, І.О. Ішєєва, Ю.В. Дворнікова [39]

Джерело: [26]

Процес формування фінансової стратегії складається на основі розробки системи управлінських рішень, що дозволяє підприємству рухатися в напрямку розвитку. Даний процес складається з наступних основних етапів:

1. Виявлення періоду формування фінансової стратегії підприємства [37, с. 560]. Для визначення періоду формування фінансової стратегії необхідно враховувати такі умови: часовий інтервал дії обраної стратегії, динаміку ринків, з якими взаємодіє підприємство, динаміку галузі, загальноекономічний стан країни і т.п.

2. Вивчення впливу зовнішніх факторів на діяльність підприємства. У процесі вивчення визначаються економічні і правові аспекти фінансової діяльності підприємства. На цьому етапі вивчається державна політика в сфері оподаткування, інновацій та інвестицій, складається прогноз економічного розвитку країни, прогнозується зміна макроекономічних показників.

3. Вивчення впливу внутрішніх чинників підприємства. У процесі вивчення досліджується фінансова політика підприємства, деякі особливості його фінансової діяльності, взаємодію з клієнтами і постачальниками, управління ризиками, дається оцінка загального фінансового стану. В результаті відзначаються сильні сторони підприємства, визначається потенціал співробітників, інноваційний потенціал і стан інформаційної бази підприємства.

4. Визначення нинішньої стратегічної фінансової ситуації підприємства. На даному етапі досліджується здатність підприємства до продовження розвитку, оцінюється компетентність менеджменту, рівень професійної підготовки працівників. Аналізується націленість персоналу на реалізацію стратегії, їх розуміння динаміки зовнішнього фінансового середовища. Вивчається методика здійснення фінансового аналізу на підприємстві, а також методи планування і контролю його діяльності.

5. Визначення стратегічних фінансових цілей підприємства. На даному етапі розробляються стратегічні цілі, за допомогою яких підприємство повинно досягти кращого ринкового становища. Необхідно виділити ті напрямки фінансового розвитку, де максимально повно використовуються сильні сторони і можливості

підприємства і максимально знижено вплив загроз з боку зовнішнього середовища. На цьому етапі вибирається стратегія, здатна забезпечити створення необхідного обсягу фінансових ресурсів, допустимий рівень ризиків в результаті діяльності підприємства, грамотну інноваційну та інвестиційну політику.

6. Моделювання фінансової діяльності та створення цільових стратегічних нормативів підприємства. Для розроблених на попередньому етапі стратегічних фінансових цілей підприємства повинні бути складені нормативи. Для цього вибирається моделювання фінансової діяльності, за допомогою якого аналізується сумісність показників, взаємозв'язок їх рівнів, уточнюється ймовірність досягнення цілей підприємства. На даному етапі вибирається найбільш підходяща фінансова стратегія, здатна призвести до досягнення стратегічних цілей.

7. Створення довгострокового фінансового плану господарської діяльності підприємства. Таким планом є звіт про прибутки і збитки, прогнозований бухгалтерський баланс і звіт про рух грошових коштів. Фінансовий план розробляється на основі даних, отриманих на попередніх етапах, дозволяє дати оцінку фінансового стану підприємства в результаті досягнення стратегічних цілей.

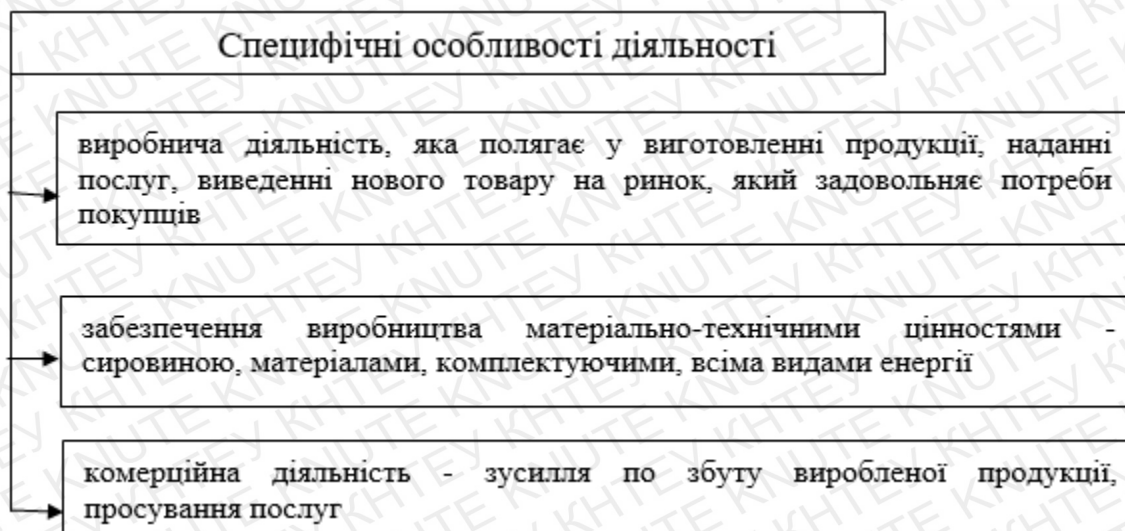
8. Економічний аналіз обраної фінансової стратегії. Для економічного аналізу використовуються розроблений на стратегічний період звіт про прибутки і збитки, бухгалтерський баланс і звіт про рух грошових коштів. Аналіз дає

9. Можливість виявити тенденції спаду на підприємстві, розрахувати фінансові ризики і резерви для підвищення конкурентоспроможності в майбутньому.

10. Створення умов здійснення фінансової стратегії. В ході створення і реалізації фінансової стратегії найчастіше досліджуються альтернативні рішення, здатні посприяти основній фінансовій стратегії в разі зміни зовнішнього фінансового оточення. Ці рішення є системою заходів, що застосовуються по ризикованих напрямках.

11. Контроль здійснення фінансової стратегії. Контроль відбувається відповідно до цільових стратегічних нормативів підприємства і може відбуватися з використанням системи збалансованих показників, ключових показників ефективності та ін.

Фінансова стратегія повинна бути обрана у відповідності зі специфічними особливостями підприємства, тому дуже важливо враховувати його напрямки діяльності. До них відноситься (рис. 1.4).



Джерело: [30, с. 22]

Рис. 1.4 Напрямки діяльності підприємства

Також важливими напрямками є:

- маркетингова діяльність - вивчення кон'юнктури ринку, поведінки основних конкурентів;
- інноваційна діяльність - науково-дослідні та дослідно-конструкторські розробки, впровадження ноу-хау.

Крім перерахованих вище, важливу роль відіграють економічна діяльність (планування, ціноутворення, аналіз господарської діяльності підприємства, організація і оплата праці, бухгалтерський облік, аудит), соціальна діяльність (підтримка нормальних умов праці, забезпечення соціальних гарантій, утримання необхідних утворень - їдальня, медичний пункт, кімнати відпочинку персоналу) і

післяпродажний сервіс (гарантійне обслуговування, консультування, забезпечення запасними частинами і т.п.) [27, с. 48].

Висновки до розділу 1

Основні завдання фінансової стратегії є: визначити способи проведення успішної фінансової стратегії та використання фінансових можливостей; визначити перспективні фінансові взаємини із суб'єктами господарювання, бюджетом, банками та іншими фінансовими інститутами; фінансово забезпечити операційну та інвестиційну діяльність на перспективу; вивчити економічні та фінансові можливості імовірних конкурентів, розробити та здійснити заходи щодо забезпечення фінансової стійкості; розробити способи виходу із кризового стану та методи управління за умов кризового стану підприємства.

Фінансова стратегія повинна бути обрана у відповідності зі специфічними особливостями підприємства, тому дуже важливо враховувати його напрямки діяльності.

Об'єктами фінансового планування є:

- виручка від продажу товарів;
- прибуток і його розподіл;
- фонди спеціального призначення і їх використання;
- обсяг платежів до державного бюджету у формі податків і зборів;
- внески до державних позабюджетних фондів у формі єдиного соціального податку;
- обсяг позичкових засобів, що залучаються з кредитного ринку;
- планова потреба в оборотних засобах і джерелах поповнення їх приросту;
- обсяг капітальних вкладень;

— джерела фінансування та інше.

Метою фінансового планування є визначення можливих майбутніх обсягів фінансових ресурсів, капіталу і резервів на основі прогнозування величини грошових потоків за рахунок власних позичкових і залучених засобів.

Створення і функціонування будь-якого комерційного підприємства представляє собою процес інвестування фінансових ресурсів на довгостроковій основі з метою отримання прибутку. Поточна діяльність пов'язана з ризиком, зокрема виробничим і фінансовим, який слід брати до уваги в залежності від того, з якої позиції характеризується підприємство.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ТА ДІАГНОСТИКА СЕРЕДОВИЩА МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити"

2.1. Аналіз сприятливості середовища міжнародного бізнесу для ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити"

Оцінювання інтегрального показника рівня ризикозахищеності підприємства базується на об'єднанні інтегральних оцінок фінансових коефіцієнтів з відповідними вагами. Коефіцієнти вагомості інтегральних оцінок фінансових складових визначено експертним способом.

На другому етапі отримані інтегральні оцінки фінансових складових використовуються для інтегрального оцінювання рівня ризикозахищеності:

$$I_{инт} = \sum_{i=1}^4 W_j I_j, \quad (2.1)$$

де i — номер групи фінансової складової; I_j — значення інтегральної оцінки фінансової складової; W_j — вагомість інтегральної оцінки.

З метою визначення інтегрального рівня ризикозахищеності спочатку оцінимо рівень ліквідності ТОВ «Фінансова Компанія «Нові кредити» за 2016-2018 (табл.2.1)

Таблиця 2.1

Показники фінансової стійкості ТОВ «Фінансова Компанія «Нові кредити»

Змістовні групи показників	Період				
	2014	2015	2016	2017	2018
Фінансова стійкість	0,32	0,35	0,86	0,52	0,36
Ліквідність підприємства	0,54	0,22	0,69	0,4	0,24
Рентабельність активів	0,38	0,41	0,46	0,39	0,16
Оборотність активів	0,18	0,4	0,71	0,58	0,35

Джерело: розрахунки автора на основі: [додатки А1-А2-А3А-4А-А5]

Власне проведені розрахунки дозволяють виділити три рівні ризикозахищеності (табл. 2.2). Дана шкала інтервалів дозволяє приймати рішення стосовно впливу ризиків на процеси фінансово-господарської діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити».

Таблиця 2.2

Шкала інтервалів оцінки інтегрального рівня ризикозахищеності

Значення інтегрального показника	0,1-0,35	0,36-0,70	0,71-1,0
Рівень ризикозахищеності	низький	задовільний	Високий

Джерело: розробка автора

На основі даних табл. 2.2 можна стверджувати, що ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»» входить у групу із задовільним рівнем ризикозахищеності, що наближається до високого.

Даний підхід дозволить менеджменту ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»» своєчасно й адекватно реагувати на виникнення ризиків, уникати негативних фінансових наслідків і знизити ймовірність втрати рівноважного ефективного функціонування внаслідок настання ситуацій ризику.

ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»» протягом усього досліджуваного періоду мало достатній рівень фінансової ризикозахищеності, який був розрахований на основі їх фінансових параметрів (засобами Excel) з оцінкою «задовільний». Проте, у ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити»» зберігається тенденція до зниження рівня ризикозахищеності, що може свідчити про появу кризових явищ в економіці країни.

2.2. Оптимізація фінансово-економічної діяльності ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити"

Одним із напрямків політики залучення кредитних ресурсів є оптимізація вибору джерел і умов їхнього залучення. При цьому слід враховувати різноманітність можливих форм кредитування, їхню ефективність, альтернативну вартість і узгодженість з напрямками використання.

Одним із головних методичних принципів механізму оптимізації, який дозволяє привести до порівняльного вигляду і визначити найбільш ефективні варіанти фінансування, є розрахунок певної умовної ставки для кожного виду операцій з урахуванням особливостей відповідних контрактів і умов їх виконання. Ця розрахункова ставка повинна мати такий розмір, при якому капіталізація усіх доходів кредитора з фінансової операції дорівнювала б сумі наданого кредиту. З одного боку, рівень розрахункової ставки (r) є індикатором загальної прибутковості операції для кредитора, з іншого, – характеризує вартість кредиту для підприємства – позичальника. Чим меншою є вартість кредиту, тим більш ефективним для підприємства є даний варіант фінансування. Таким чином, одним із критеріїв ефективності залучення фінансових коштів є мінімізація їх вартості ($r \rightarrow \min$). Цей критерій є корисним, але не досить інформативним для прийняття оптимальних рішень, тому що метод цього розрахунку неявно припускає однаковий рівень ризику варіантів фінансування, які порівнюються.

Ця проблема оцінки варіантів фінансування може бути вирішена, якщо одночасно з критерієм мінімізації вартості кредиту використовувати другий критерій, який базується на порівнянні зведених величин платежів, що передбачаються кредитною угодою. Зведена величина витрат (S) у такій ситуації трактується як грошова сума, яка разом з нарахованими на неї відсотками забезпечує всі обумовлені угодою платежі. Критерієм оптимальності виступає мінімізація

зведеної величини витрат ($S \rightarrow \min$). Використання такого критерію дозволяє врахувати рівень ризику конкретного вибору ставки відсотків, за якою відбувається дисконтування – ставки порівняння.

У деяких випадках, коли потрібно прийняти рішення щодо вибору одного з двох варіантів фінансування, може бути застосована методика, заснована на розрахунку граничних розмірів параметрів угод. Його головний методичний принцип полягає у тому, що у порівнянні двох конкуруючих кредитних контрактів необхідно визначити те максимальне значення керованого параметра одного з них, за якого даний контракт буде конкурентоспроможним.

За певного рівня потреби у позикових коштах найбільш важливою проблемою виступає вибір джерел, форм та умов кредитування, які б забезпечили оптимальний режим фінансування. Тоді оптимізація повинна мати характер багатоетапного процесу, що містить як глибокий якісний аналіз усіх аспектів фінансування, зокрема, юридичний, організаційний, технічний та інші, так і кількісний аналіз із використанням формалізованих методів фінансових і комерційних розрахунків.

Перший етап оптимізації має за мету вибір форми кредитування з сукупності наявних форм, доступних підприємству. У такій ситуації першочергового значення набуває якісний аналіз усіх аспектів фінансування і досягнення максимальної узгодженості цілей і форм залучення кредитних ресурсів.

Другий етап оптимізації передбачає глибокий кількісний аналіз альтернатив фінансування, кожна з котрих може бути використана для досягнення певної мети. Зокрема, у формуванні товарних запасів підприємство може розглядати альтернативні комерційні контракти, запропоновані різними постачальниками.

Комерційні контракти на постачання товарів можуть відрізнятися такими параметрами, як ціна закупівлі, умови закупівлі товарів. Внаслідок цього порівняння комерційних контрактів доцільно проводити за наступною методикою:

Розробити схему, яка відбиває динаміку потоків платежів та товарів для

кожного контракту.

Розрахувати теперішню вартість витрат (S) для кожного контракту:

а) якщо контракт безвідсотковий,

$$S_i = \frac{A_i}{(1+k)^{n_i}} + \frac{P_i - A_i}{(1+k)^{t_i}}; \quad (3.1)$$

де P_i – ціна закупівлі товарів за i -м контрактом;

A_i – розмір авансового платежу;

K – дисконтна ставка;

n_i – строк виплати авансу;

t_i – строк виплати суми залишку.

б) якщо передбачається нарахування відсотків на суму комерційного кредиту за ставкою r ,

$$S_i = \frac{A_i}{(1+k)^{n_i}} + \frac{(P_i - A_i)(1+r_i)}{(1+k)^{t_i}}, \quad (3.2)$$

3. Обрати із сукупності розглянутих контрактів ті, для яких за інших рівних умов, досягається мінімальне значення зведеної вартості виплат: $S_i \rightarrow \min$.

Наступним важливим аспектом оптимізації використання комерційного кредиту є вирішення питання про виплату боргу, що забезпечує додатковий прибуток за рахунок торговельних знижок, наданих постачальниками.

Таким чином, виникає дилема: скористатися банківським кредитом і довгостроково оплатити поставку за більш низькою ціною або сплатити повну вартість товару в більш пізні строки, тобто повністю використати кредитний період, наданий постачальником.

Отже, на першому етапі оптимізації з усієї сукупності наявних форм кредитування, доступних підприємству, найбільш прийнятним є кредитування у формі товарного кредиту.

Для ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» залучення банківського кредиту (довгострокового чи короткострокового) є недоцільним з причини відсутності

достатньо широких можливостей його притягнення, особливо при низькому кредитному рейтингу підприємства, відсутності застави або гарантії поручителя, більшої вартості в порівнянні до комерційного кредиту.

Крім того, використання банківського кредиту генерує найбільш небезпечні фінансові ризики у господарській діяльності підприємства – ризик зниження фінансової стійкості і втрати платоспроможності. Рівень цих ризиків зростає пропорційно росту питомої ваги використання позикового капіталу.

Висновки до розділу 2

Об'єктом дипломної роботи виступає фінансова стратегія ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити».

В 2018 р. відбулось зменшення прибутку операційної діяльності на 3854 тис. грн. (37,39%).

Інші фінансові доходи в 2018 р., порівняно з 2017 р., зменшились на 4053 тис. грн. (99,61%), проте відбулось збільшення інших доходів на 584 тис. грн. (100%).

Протягом 2017-2018 рр. спостерігається зменшення фінансових витрат на 1218 тис. грн. (13,92%) та інших витрат – на 3529 тис. грн. (100%).

Результатом діяльності ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» до оподаткування є збиток в розмірі 477 тис.

Таким чином, ми бачимо, що діяльність ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» протягом 2016-2018 рр. погіршується.

Як і раніше, основним сегментом ринку для ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» залишається надання кредитів на побутові потреби, а саме: навчання, весілля, енергозбереження тощо. Так, станом на 01.01.17 року в структурі кредитного портфеля ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» споживчі кредити складають 66% (413,6 тис. грн.).

ТОВ необхідно запровадити заходи, щоб збільшити величину грошових

коштів, знизити обсяг поточних зобов'язань та налагодити ефективну політику розрахунків. ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» протягом усього досліджуваного періоду мало достатній рівень фінансової ризикозахищеності, який був розрахований на основі їх фінансових параметрів (засобами Excel) з оцінкою «задовільний». В ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» є тенденція зниження ризикозахищеності.

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити"

3.1. Напрямки оптимізації стратегії формування фінансових джерел діяльності ТОВ "Фінансова Компанія "Нові Кредити"

Діяльність фінансових компаній на фінансовому ринку показала, що установи до 2019 року розвивалися активно, динамічно нарощували поле членства, щорічно збільшували активи, капітал, кредитний портфель, надавали позики населенню і малим підприємствам. Як для фермерів, на цей час фінансові компанії є більш доступними кредитними установами, адже майже половина виданих підприємницьких кредитів – це кредити в сільське господарство [13, с. 162].

За роки розвитку фінансових компаній в Україні не тільки був накопичений певний досвід, а й висвітилися проблеми, які негативно впливають на їх розвиток, стримують його та заважають розбудові в Україні міцної та повноцінної системи фінансових компаній. Ці проблеми умовно можна поділити на групу глобальних та оперативних. Глобальні проблеми стосуються відродження КС в цілому, оперативні – конкретних проблем діяльності фінансових компаній в різних областях та регіонах. Глобальними проблемами, які впливають на розвиток фінансових компаній в Україні є:

- Недостатнє розуміння широкими верствами населення кооперативної природи фінансових компаній, як неприбуткових громадсько-фінансових організацій, що практично не цікавить кінцевих споживачів послуг та при слабкій маркетинговій активності фінансових компаній значно звужує коло потенційної клієнтури;
- Відсутність системної діяльності фінансових компаній, у тому числі відсутність системоутворюючих установ, які могли б поглинати та

об'єднувати дрібні установи фінансових компаній, згідно зі світовою практикою знизивши кількість банкрутств;

- Відсутність необхідної законодавчо-нормативної бази діяльності та проблема розуміння необхідності розвитку фінансових компаній як фінансового інституту;
- Відсутність системи державного нагляду та підтримки у частині формування ресурсної бази, контролю проблемної заборгованості, матеріально-технічних та технологічних умов достатності для таких установ [13, с. 163].

При удосконаленні механізму розвитку фінансових компаній прийнято використовувати системний підхід, який не має фіксованої предметної області та формує стиль наукового мислення при дослідження будь-яких процесів в середині фінансової організації. Такий вибір зумовлений різносторонністю можливостей покращення діяльності фінансових компаній та широким застосуванням методів удосконалення розвитку фінансових компаній за усіма напрямками. Так як установи фінансових компаній є елементами економіки вцілому, пропонується механізм розвитку розглядати з багаторівневих позицій. Звідси випливає, що якщо такий підхід можна назвати системним, то і механізм розвитку повинен носити системний характер. При формуванні механізму розвитку фінансових компаній основними вимогами системного підходу є:

- розгляд взаємозв'язку та взаємодії елементів зовнішнього та внутрішнього середовища у діяльності установи фінансових компаній;
- відповідність цілей та місії функціонування фінансових компаній запитам цільової аудиторії;
- спочатку розглядаються цілі, що вимірюються, зокрема стосовно зростання основних показників діяльності, а послідовно вимальовують перспективу та поле для покращення в загальному вигляді;

- реалізація кожної цілі оцінюється досягнутим рівнем її ефективності;
- кожна реалізована ціль повинна наблизити виконання більш значимо цілі, котра входить до складу місії установи фінансових компаній;
- наявність в установі необхідних елементів та процесів, що характерні для організованої системи кредитних відносин на ринку фінансових послуг;
- наявність в установах такого типу та суспільстві елементів та процесів, необхідних для ефективної роботи, зокрема застосовуючи закордонний успішний досвід [5, с. 222].

Ефективне управління процесом удосконалення механізму розвитку фінансових компаній починається після розуміння економічного змісту та хронології удосконалення.

Економічним змістом механізм розвитку фінансових компаній є прийняття таких підходів та прийомів розвитку організації, які б всебічно забезпечили покращення основної діяльності установ у комунікаціях, дистрибуції, ефективності функціонування, зростання усіх показників та забезпечення стабільної діяльності при будь-яких обставинах, що на виході означає отримання прибутку, який у подальшому буде направлений на розвиток по розширенню системної діяльності установи.

До пріоритетів по удосконаленню механізму розвитку фінансових компаній можна віднести:

- Підвищення частоти та ефективності комунікаційної політики фінансових компаній
- Розширення та стабілізація ресурсної бази установ за рахунок залучення додаткових цільових внесків інвесторів в фінансові компанії

- Визначення та нівелювання втрат та втраченої вигоди системи фінансових компаній при здійсненні діяльності на ринку фінансових послуг
- - Запровадження колективного узгодження стратегії розвитку фінансових компаній
- Розробка систем прийняття кредитних рішень по аналогії з банками
- Використання фінансовими компаніями банківських джерел перевірки позичальників
- Удосконалення технологічного та матеріально-технічного забезпечення фінансових компаній
- Оптимізація та розвиток мережі продаж установи фінансових компаній
- Формування та стандартизація конкурентних послуг по всій мережі фінансових компаній
- Підвищення кваліфікації та навчання персоналу установ
- Забезпечення інформаційної та фінансової підтримки на державному рівні, стосовно гарантування внесків [5, с. 223].

При підборі методів по удосконаленню механізму розвитку ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» необхідно враховувати фактори впливу на фінансову стабільність системи фінансових компаній.

До зовнішніх чинників відносять:

- регуляторну політику держави,
- стан фінансового ринку,
- економічний стан населення.

До внутрішньосистемних чинників належать:

- якість та структура активів і пасивів фінансових компаній,
- адекватність їх капіталу,
- ліквідність і платоспроможність,

- інституційна завершеність системи кредитної кооперації,
- рівень фінансового менеджменту [20, с. 201].

Управління розвитком дозволяє адекватно пояснювати властивості і процеси в сучасних економічних системах, в тому числі і така властивість, як гнучкість розвитку. Це в свою чергу кличе до наступного кроку у становленні нової парадигми управління - обговоренню питання про механізми розвитку та управління ним.

Механізм управління розвитку - штучний процес впливу на розвиток фінансових компаній шляхом зміни їх навколишнього середовища, за рахунок зміни зовнішніх умов [20, с. 202].

Методологія з дослідження розвитку фінансових компаній також передбачає аналіз зовнішнього середовища, куди відносять законодавство, державну підтримку інститутів, рівень конкуренції на ринку фінансових компаній а також поточний стан прямих конкурентів банківського ринку. Удосконалення розвитку КС розуміється як постійний процес самоорганізації та підвищення ефективності фінансової установи. Більшість українських фінансових компаній знаходяться на етапі впорядкування діяльності [26, с. 87].

3.2. Оцінка ефективності запропонованих заходів

Політика залучення банківського кредиту ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» - це частина загальної політики залучення позикових коштів, що визначає умови залучення, використання й обслуговування банківського кредиту.

Розробка політики залучення банківського кредиту у ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» здійснюється по наступним основних етапах (рис. 3.1).

Вид кредитної ставки займає провідну роль у визначенні вартості банківського кредиту. По застосовуваних видах розрізняють відсоткову (для нарощення суми боргу) та облікову (для дисконтування суми боргу) кредитні ставки.

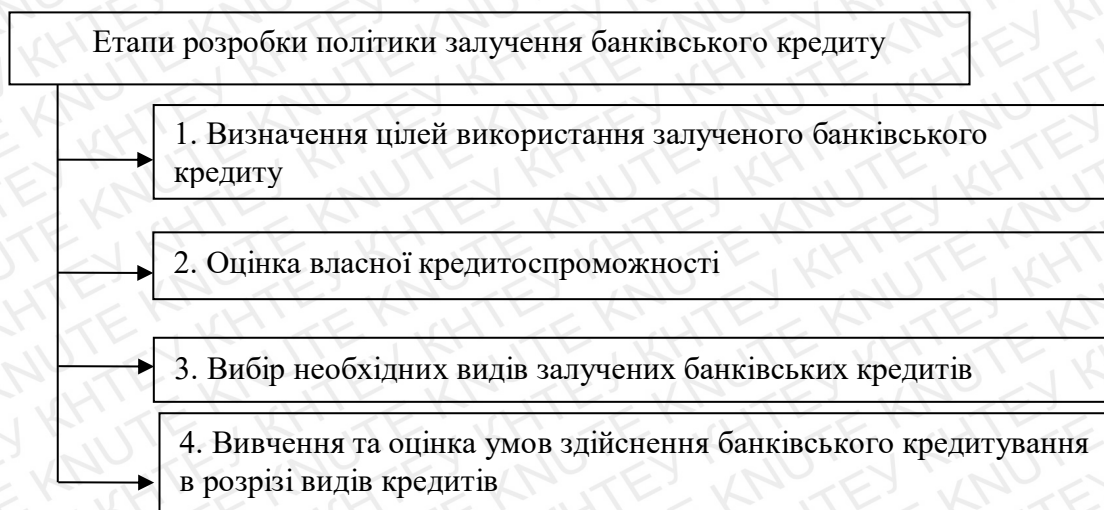


Рис. 3.1 Етапи політики залучення банківського кредиту

Якщо розмір цих ставок буде однаковим, то перевага буде віддана процентній ставці, тому що в цьому випадку його платежі по обслуговуванню боргу (а відповідно і вартість кредиту) будуть меншими.

Це можна простежити за даними табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Ефективність сплати суми відсотка при 20% обліковій і процентній ставках

При дисконтній ставці 20%	При процентній ставці 20%
1. Майбутня вартість кредиту – 100 тис. грн.	1. Дійсна вартість кредиту – 80 тис. грн.
2. Сума виплат відсотка по дисконтній ставці – 20 тис. грн.	2. Сума виплат відсотка по процентній ставці – 19 тис. грн.
3. Дійсна вартість використовуваного кредиту (при його одержанні) – 80 тис. грн.	3. Майбутня вартість використовуваного кредиту – 99 тис. грн.

Джерело: [додатки A1, A2, A3, A4, A5]

При використанні банківського кредиту значну роль для ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» відіграють умови виплати відсотка характеризуються термінами його сплати.

Основними умовами, що підвищують вартість банківського кредиту і знижують реальний розмір використовуваних підприємством ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» кредитних коштів, виступають наступні.

Ці умови зводяться до трьох принципових варіантів: а) виплаті всієї суми

відсотка в момент надання кредиту; б) виплаті суми відсотка по кредиту рівномірними частинами; в) виплаті всієї суми відсотка в момент погашення основної суми боргу. За інших рівних умов найбільш кращим для підприємства є третій варіант.

Ці несприятливі для підприємства ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» умови банківського кредитування повинні мають компенсовуватись йому шляхом зниження рівня використовуваної кредитної ставки в порівнянні зі середньорічним її рівнем (по аналогічних видах кредитів).

Для цього в процесі оцінки умов здійснення банківського кредитування в розрізі видів кредитів використовують спеціальний показник – «грант-елемент», який дозволить порівняти вартість залучення фінансового кредиту на умовах окремих банків із середніми умовами на фінансовому ринку (відповідно на ринку чи грошей ринку капіталу в залежності від тривалості кредитного періоду). Розрахунок цього показника здійснюють за наступною формулою:

$$ГЕ = 100 - ((ПР+ОБ)/БК(1+i)^n)*100, \quad (3.3)$$

де ГЕ – показник гранта-елемента, що характеризує розмір відхилень вартості конкретного фінансового кредиту на умовах, запропонованих банком, від середньо ринкової вартості аналогічних кредитних інструментів, у відсотках;

ПР – сума відсотка, що сплачується, у конкретному інтервалі (п) кредитного періоду;

ОБ – сума амортизуємого основного боргу в конкретному інтервалі (п) кредитного періоду;

БК – загальна сума банківського кредиту, приваблюваного підприємством;

i – середня ставка відсотка за кредит, що склався на фінансовому ринку по аналогічних кредитних інструментах, виражена десятковим дробом;

n – конкретний інтервал кредитного періоду, по якому здійснюється платіж коштів банку;

t – загальна тривалість кредитного періоду, виражена числом вхідних у нього інтервалів.

Відповідно до пропозицій банків кредит терміном на три роки може бути наданий ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» на наступних умовах:

ПАТ «Райффайзен банк Аваль»: рівень річної кредитної ставки – 19%; відсоток за кредит виплачується авансом; погашення основної суми боргу – наприкінці кредитного періоду;

ПАТ КБ «Укрсоцбанк»: рівень річної кредитної ставки – 18%; відсоток за кредит виплачується наприкінці кожного року; основний борг амортизується рівномірно (по одній третині його суми) наприкінці кожного року;

ПАТ КБ «Укрсиббанк»: рівень річної кредитної ставки – 20%; відсоток за кредит виплачується наприкінці кожного року; погашення основної суми боргу – кінці кредитного періоду;

ПАТ КБ «Приватбанк»: рівень річної кредитної ставки встановлюється диференційовано – на перший рік – 18%; на другий рік – 19,5%; на третій рік – 21%; відсоток за кредит виплачується наприкінці кожного року, погашення основної суми боргу – наприкінці кредитного періоду.

ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» необхідно залучити кредит у сумі 100 тис. грн.. Середньоринкова ставка відсотка за кредит по аналогічних кредитних інструментах складає 20% річних.

Виходячи з приведених даних розрахуємо грант-елемент по кожному з варіантів.

ПАТ «Райффайзен банк Аваль»:

$$100 - \left[\frac{27}{100 * (1 + 0,20)} + \frac{100}{100 * (1 + 0,20)^3} \right] * 100 = 17,6$$

ПАТ КБ «Укрсоцбанк»:

$$100 - \left[\frac{8 + 33}{100 * (1 + 0,20)} + \frac{8 + 33}{100 * (1 + 0,20)^2} + \frac{8 + 34}{100 * (1 + 0,20)^3} \right] * 100 = 13,0$$

ПАТ КБ «Укрсиббанк»:

$$100 - \left[\frac{10}{100 * (1 + 0,20)} + \frac{10}{100 * (1 + 0,20)^2} + \frac{10 + 100}{100 * (1 + 0,20)^3} \right] * 100 = 21,1$$

ПАТ КБ «Приватбанк»:

$$100 - \left[\frac{8}{100 * (1 + 0,20)} + \frac{9,5}{100 * (1 + 0,20)^2} + \frac{11 + 100}{100 * (1 + 0,20)^3} \right] * 100 = 22,5$$

Результати проведених розрахунків дозволяють ранжувати значення грант-елемента по ступені зниження ефективності умов кредитування для підприємства ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Умови кредитування ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» банками

Рангове місце	Значення грант-елемента	Оцінка умов кредитування
1 місце – ПАТ КБ «Приватбанк»	22,5%	Умови кредитування кращі за середньоринкові
2 місце – ПАТ КБ «Укрсиббанк»	21,1%	Умови кредитування кращі за середньоринкові
3 місце – ПАТ «Райффайзен банк Аваль»	17,6%	Умови кредитування відповідають середньоринковим
4 місце – ПАТ КБ «Укрсоцбанк»	13,0%	Найгірші умови кредитування

Отже, як бачимо з табл. 3.2, найвигідніші умови кредитування здійснює ПАТ КБ «Приватбанк» та ПАТ «Райффайзен банк Аваль».

Ці умови банківського кредитування для підприємства ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» сприятимуть зменшенню витрат підприємства по залученню кредитних коштів.

Висновок до розділу 3

За роки розвитку фінансових компаній в Україні не тільки був накопичений певний досвід, а й висвітилися проблеми, які негативно впливають на їх розвиток, стримують його та заважають розбудові в Україні міцної та повноцінної системи фінансових компаній. Ці проблеми умовно можна поділити на групу глобальних та оперативних. Глобальні проблеми стосуються відродження КС в цілому, оперативні – конкретних проблем діяльності фінансових компаній в різних областях та регіонах.

При удосконаленні механізму розвитку фінансових компаній прийнято використовувати системний підхід, який не має фіксованої предметної області та формує стиль наукового мислення при дослідження будь-яких процесів в середині фінансової організації. Такий вибір зумовлений різносторонністю можливостей покращення діяльності фінансових компаній та широким застосуванням методів удосконалення розвитку фінансових компаній за усіма напрямками. Так як установи фінансових компаній є елементами економіки в цілому, пропонується механізм розвитку розглядати з багаторівневих позицій. Звідси випливає, що якщо такий підхід можна назвати системним, то і механізм розвитку повинен носити системний характер.

Одним із головних методичних принципів механізму оптимізації, який дозволяє привести до порівняльного вигляду і визначити найбільш ефективні варіанти фінансування, є розрахунок певної умовної ставки для кожного виду операцій з урахуванням особливостей відповідних контрактів і умов їх виконання. Ця розрахункова ставка повинна мати такий розмір, при якому капіталізація усіх доходів кредитора з фінансової операції дорівнювала б сумі наданого кредиту.

Другий етап оптимізації передбачає глибокий кількісний аналіз альтернатив фінансування, кожна з котрих може бути використана для досягнення певної мети. Зокрема, у формуванні товарних запасів підприємство може розглядати

альтернативні комерційні контракти, запропоновані різними постачальниками.

Наступним важливим аспектом оптимізації використання комерційного кредиту є вирішення питання про виплату боргу. Політика залучення банківського кредиту ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» - це частина загальної політики залучення позикових коштів, що визначає умови залучення, використання й обслуговування банківського кредиту.

ВИСНОВКИ

Важливим фактором, що визначає результат розробки фінансової стратегії, є стадії життєвого циклу підприємства. Відповідно до цього циклу, підприємство за час свого існування проходить ряд послідовних стадій - від зародження до відходу з ринку. На кожній стадії підприємство характеризується деякими параметрами, які показують його стан на даний момент і перспективи розвитку в майбутньому. Всі стадії життєвого циклу відповідають своїм особливостям формування і використання фінансових ресурсів, рівню інноваційної активності та інвестиційної привабливості. Фінансова стратегія дає можливість розвивати підприємство завдяки своєчасній адаптації діяльності до майбутніх змін.

Проведений аналіз різних підходів до трактування сутності поняття «фінансова стратегія підприємства» дав змогу сформулювати власне узагальнене його визначення. Отже, фінансова стратегія підприємства - це програма заходів щодо ефективного управління процесами залучення, розподілу та використання фінансових ресурсів, а також фінансовими відносинами підприємства з контрагентами з метою забезпечення зростання його ринкової вартості. Фінансова стратегія, включаючи різноманітні методи та інструменти формування фінансових ресурсів, їх розподілу та використання, орієнтується збільшити ринкову вартість підприємства, а також добробут його власників в умовах швидкозмінного зовнішнього середовища.

Планування фінансових показників підприємства здійснюється за допомогою певних методів. Під методами планування розуміють конкретні способи й прийоми розрахунків показників. При плануванні діяльності підприємства застосовуються наступні методи: нормативний, розрахунково-аналітичний, балансовий, метод оптимізації планових рішень, економіко-математичне моделювання, бюджетування тощо.

В ринкових умовах господарювання фінансове планування є основним

елементом управління підприємством. На сьогодні значно зростають вимоги до системи фінансового планування, і це повинно досягатися шляхом вдосконалення самих методів із урахуванням їх переваг і недоліків.

Діяльність підприємств в сучасних умовах господарювання тісно поєднується з численними ризиками, ступінь впливу яких на результати господарської діяльності підприємств достатньо висока. Проблеми ризику фінансової безпеки прямо або опосередковано присутні на всіх рівнях економіки (світовому, державному, регіональному, на рівні підприємств), практично у всіх її сферах, напрямках і видах діяльності.

Вибір засобів зниження ступеня фінансових ризиків має на меті мінімізувати можливий збиток у майбутньому. Різноманіття напрямів і методів зниження ступеня їх негативного впливу ставить підприємства перед проблемою вибору найбільш прийняттого у певній ситуації заходу.

Товариство з Обмеженою Відповідальністю «Фінансова Компанія «Нові Кредити» діє на підставі Статуту Товариства, Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» та іншого чинного законодавства України.

За результатами аналізу основних показників діяльності підприємства можна зробити висновок, що діяльність ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» протягом 2016-2018 рр. погіршується.

Оцінювання інтегрального показника рівня ризикозахищеності підприємства базується на об'єднанні інтегральних оцінок фінансових коефіцієнтів з відповідними вагами. Коефіцієнти вагомості інтегральних оцінок фінансових складових визначено експертним способом.

ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» протягом усього досліджуваного

періоду мало достатній рівень фінансової ризикозахищеності, який був розрахований на основі їх фінансових параметрів (засобами Excel) з оцінкою «задовільний». Проте, у ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» зберігається тенденція до зниження рівня ризикозахищеності, що може свідчити про появу кризових явищ в економіці країни.

За роки розвитку фінансових компаній в Україні не тільки був накопичений певний досвід, а й висвітилися проблеми, які негативно впливають на їх розвиток, стримують його та заважають розбудові в Україні міцної та повноцінної системи фінансових компаній. Ці проблеми умовно можна поділити на групу глобальних та оперативних. Глобальні проблеми стосуються відродження КС в цілому, оперативні – конкретних проблем діяльності фінансових компаній в різних областях та регіонах.

Одним із напрямків політики залучення кредитних ресурсів є оптимізація вибору джерел і умов їхнього залучення. При цьому слід враховувати різноманітність можливих форм кредитування, їхню ефективність, альтернативну вартість і узгодженість з напрямками використання. Політика залучення банківського кредиту ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» - це частина загальної політики залучення позикових коштів, що визначає умови залучення, використання й обслуговування банківського кредиту. Вибір банку ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» має ґрунтуватися на аналізі ресурсної позиції банку на ринку банків України. Отже, найвигідніші умови кредитування здійснює ПАТ КБ «Приватбанк» та ПАТ «Райффайзен банк Аваль». Ці умови банківського кредитування для підприємства ТОВ «Фінансова компанія «Нові кредити» сприятимуть зменшенню витрат підприємства по залученню кредитних коштів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Господарський кодекс України : редакція від 07.03.2018 [Електронний ресурс] : [Веб-сайт]. – Електронні дані. – Київ : Верховна Рада України 1994–2018
2. Азаренкова Г. М. Фінанси підприємств : Навч. посіб. для самостійного вивчення дисципліни / Г. М. Азаренкова, Т. М. Журавель, Р. М. Михайленко. – К. : Знання-Прес, 2006. – 287 с.
3. Андрійчук В. Аналіз методології визначення вартості підприємства в межах дохідного підходу / В. Андрійчук, Р. Андрійчук // Економіка АПК. - 2012. - № 9. - С. 40-47.
4. Бандурка О. М., Коробов М. Я., Орлов П. І., Петрова К. Я. Фінансова діяльність підприємства. — К.: Либідь, 2008. — 384 с.
5. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И.А. Бланк. - 2-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2005. - 656 с.
6. Близнюк О. П., Лачкова Л. І., Оспіщев В. І., Бубенко І. В., Кривошей В. В. Фінанси. — К. : Знання, 2006. — 415 с.
7. Богма О.С., Павлова А.С. Особливості управління фінансовими ресурсами вітчизняних підприємств / О.С. Богма, А.С. Павлова // Вісник Запорізького національного університету. - 2012. - № 1 (13). - С. 195-199.
8. Буняк Н.М. Фінансова стратегія в системі менеджменту підприємства / Буняк Н.М., Курдельчук Р.І.// Економіка і суспільство, Мукачівський державний університет, Випуск # 8 / 2017. – С. 196-200.
9. Власова Н.О. Фінанси підприємств : підручник // Н.О. Власова, В.А. Міщенко, Т.В. П'ятак та ін.; за наук. ред. проф. Н.О. Власової; Харківський політехнічний ін-т, нац. техн. ун-т.— Х.: Світ Книг, 2018. - 437 с.

10. Гончаренко О.М. Фінансова стратегія: теоретичні питання розробки та реалізації / О.М. Гончаренко/ Вісник соціально-економічних досліджень. - 2015. - Вип. 1. - № 56. - С. 35-40.
11. Даценко Г.В. Теоретичні аспекти формування фінансової стратегії в системі регулювання діяльності підприємства / Г.В. Даценко // Вісник Хмельницького національного університету. – 2009. – № 5. – Т. 2. – С. 162–165.
12. Дем'яненко І.В. Фінансова стійкість підприємства та її регулювання. // Фінанси України.- 2010.- №5.- С.127-129.
13. Диба М.І. Суть та види фінансових ризиків у системі ризик-менеджменту підприємства / М.І. Диба // Вісник національного університету “Львівська політехніка”. Серія. «Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку». – 2008. – № 635. – С. 22–28.
14. Дуброва О.С. Сучасний погляд на ризик-менеджмент як важливу складову системи управління підприємством / О.С. Дуброва // Стратегія економічного розвитку України : наук. зб. – 2002. – Вип. 1(8). – С. 446–452.
15. Жихор О.Б. Управління фінансовими ризиками та методи їх нейтралізації на підприємстві [Електронний ресурс] / О.Б. Жихор, Ю.С. Балясна // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2011. – Том 2. – № 11. – Режим доступу : <http://fkd.org.ua/article/view/28932/26011>.
16. Квасницька Р. С. Бюджетування на підприємстві: суть та основні передумови ефективного застосування / Р. С. Квасницька, А. В. Колеснік // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://archive.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/sre/2011_4/247.pdf
17. Коваленко Л.О., Ремньова Л.М. Фінансовий менеджмент: Навч. пос. – 3-тє вид., випр. і доп. – К.: Знання, 2008. – 483 с.

18. Крамаренко Г.О. Фінансовий менеджмент : підручник / Г.О. Крамаренко, О.Є. Чорна. – К. : Центр учбової літератури, 2009. – 520 с.
19. Курилов К.Ю., Третьяк А.Г. Эмиссия акций как инструмент финансирования развития предприятий дилерской сети российских автопроизводителей // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2012. № 1[25]. С. 47-54.
20. Лукьяненко А.В. Управление финансовыми рисками предприятия / А.В. Лукьяненко, И.А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – №8. – С. 129–131.
21. Машлій Г. Модель управління капіталом підприємства та сучасні тенденції його формування / Г. Машлій, О. Мосій // Галицький економічний вісник. - 2012. - № 1 (34) - С. 43-49.
22. Мілінчук О. Ефективність вартісно-орієнтованого управління: ключові показники / О. Мілінчук // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки. - 2016. - № 1. - С. 86-96.
23. Обґрунтування господарських рішень та оцінювання ризиків / [Л.І. Донець, О.В. Шепеленко, С.М. Баранцева та ін.] ; за ред. Л.І. Донець. – К. : ЦУЛ, 2012. – 472 с.
24. Орлик О.В. Аналіз факторів впливу на економічну безпеку підприємств та методи захисту від загроз і нейтралізації їх наслідків / О.В. Орлик // Тренди та інновації в сучасній економіці : Колективна монографія / За ред. О.С. Іванілова. – Харків : ХНУБА, 2015. – С. 154–165.
25. Орлик О. В. Теоретичні аспекти забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємств / О. В. Орлик // Вісник соціально-економічних досліджень : зб. наук. праць. – 2015. – Вип. 1(56). – С. 84–92.

26. Орлик О.В. Механізм управління фінансово-економічною безпекою підприємства та його основні складові / О.В. Орлик // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2015.– Вип. 2(19). – С. 222–232.
27. Петрова А.И. Финансовая стратегия как инструмент управления стоимостью предприятия в современных экономических условиях / А.И. Петрова, А.И. Заруднев// Современные научные исследования и инновации. – 2013. – № 10. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2013/10/26684>
28. Плікус І.Й. Методичні підходи щодо розробки фінансової стратегії розвитку підприємства / І.Й. Плікус // Економіка: проблеми теорії та практики. – 2002. – Вип. 159. – С. 90–99.
29. Сініцин О.О. Фінансовий леверидж в управлінні структурою капіталу / Ефективна економіка – 2014. – № 9. – С. 1–3.
30. Стецько М. Вплив імовірності дефолту на ставку витрат підприємства на позичений капітал / М. Стецько // Фінанси України. - 2015. - № 8. - С. 88-100.
31. Сторожук Т.М. Фінансова політика підприємства в контексті його внутрішньогосподарської політики / Т.М. Сторожук, Д.Є. Сторожук // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України - 2011. - № 1. - С. 559-567.
32. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. – М. : Изд-во «Перспектива», 2003. – 656 с.
33. Стратегічне управління: [навч. посіб.] / [В.Л. Дикань, В.О. Зубенко, О.В. Маковоз, І.В. Токмакова, О.В. Шраменко]. - К.: Центр учбової літератури, 2013. - 272 с.
34. Формування фінансової стратегії підприємства та її значення у конкурентному ринковому середовищі / [П.М. Макаренко, В.І. Аранчій, О.П.

Зоря, Ю.П. Лашко] // Наукові праці Полтавської державної аграрної академії. – 2012. – Вип. 4. – Т. 1. Економічні науки. – С. 3–7.

35. Шевченко Т.Є. Методичні підходи до управління фінансовою стратегією підприємства / Т.Є. Шевченко, О.І. Лозовська // Сучасні проблеми економіки та підприємництва. - 2014. - Вип. 14. - С. 225-230.
36. Янковська В.А. Фінансова стратегія та її роль у розвитку підприємства / В.А. Янковська // Вісник НТУ «ХП». – 2013. – № 50 (1023). – С. 182–187.

Додаток А1

до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку

1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
15		
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**Середня кількість працівників¹ **3**Адреса, телефон **02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А****+38 (044) 234 39 46**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 копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

*

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011	83	83
знос	1012	83	83
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15322	15322
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	15322	15322
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1761	2822
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5500	11200
Поточні фінансові інвестиції	1160	87056	84925

Гроші та їх еквіваленти	1165	2	1
Рахунки в банках	1167	2	1
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	94319	98948
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	109641	114270
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5087	5039
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	22784	22736
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	332	332
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	332	332
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	84840	87455
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1685	3747
Усього за розділом III	1695	86525	91202
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	109641	114270

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
175		
42152351		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2014 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	1942	1221
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий:			
прибуток	2090	4942	1221
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Адміністративні витрати	2130	(45)	(42)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1897	1179
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	2	
Інші доходи	2240	2863	
Фінансові витрати	2250	(1950)	(986)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(2860)	(187)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		2713
збиток	2295	(48)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		2712
збиток	2355	(48)	()

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	-48	2712

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	16	26
Відрахування на соціальні заходи	2510	6	10
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	23	6
Разом	2550	45	42

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

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
17		1
42152351		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(24)	(19)
Праці	3105	(13)	(27)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6)	(11)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(2)
Інші витрачання	3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-45	-63
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2863	54
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1084	30
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Інші надходження	3250	3708	
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(730)	(21)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(6793)	()
Інші платежі	3290	(88)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	44	63
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340	1315	

1	2	3	4
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1	
Залишок коштів на початок року	3405	2	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1	2

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01
15

42152351

Підприємство **ЗОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал
за 2014 р.**

Форма № 4Код 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	17650			47	5087			22784
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17650			47	5087			22784
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-48			-48
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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-48			-48
Залишок на кінець року	4300	17650			47	5039			22736

Керівник

Головний бухгалтер

Соловей Тамара

Глібовна

Макогон Інна

Юрїївна

Додаток А2

до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 «Баланс»

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фінансова Компанія «Нові Кредити»Дата (рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за СПОДУ

за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ		
20	01	01
16		
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

Територія Шевченківський р-н, м. Києва

Організаційно-правова форма

господарювання Орган

державного управління Вид

економічної діяльності

Одиниця виміру: тис. грн

Адреса 02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок

5-А

Баланс

на 31 грудня 20 15 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	-	-
первісна вартість	011	-	-
накопичена амортизація	012	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	-	-
первісна вартість	031	83	83
знос	032	(83)	(83)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	12615	15322
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	1680	-
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	080	14295	15322
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	758	1761
первісна вартість	161	758	1761
резерв сумнівних боргів	162		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180		
з нарахованих доходів	190		
із внутрішніх розрахунків	200		
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	3844	5500
Поточні фінансові інвестиції	220	87214	87056
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

в національній валюті	230	2	2
у тому числі в касі	231	-	-
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	91818	94319
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
Баланс	280	106113	109641

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	17650	17650
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	2707	5419
Неоплачений капітал	360	-	-
Вилучений капітал	370	-	-
Усього за розділом I	380	20404	23116
II. Забезпечення таких витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480		
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	84840	84840
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	7	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	-	-
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	862	1685
Усього за розділом IV	620	85709	86525
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	106113	109641

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон І.Ю.

Контрольна сума

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	1034	9682
Податок на додану вартість	015	-	-
Акцизний збір	020	-	-
	025	-	-
Інші вирахування з доходу	030	-	-
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	1034	9682
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	-	-
Валовий:			
прибуток	050	1034	9682
збиток	055	-	-
Інші операційні доходи	060	-	-
Адміністративні витрати	070	(42)	(40)
Витрати на збут	080	-	-
Інші операційні витрати	090	-	(800)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	992	8842
збиток	105	-	-
Дохід від участі в капіталі	110	2707	615
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи	130	187	-
Фінансові витрати	140	(986)	-
Втрати від участі в капіталі	150	-	-
Інші витрати	160	(187)	(7639)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	2713	1818
збиток	175	-	-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(1)	(1)
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	2712	1817
збиток	195	-	-
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	-	-
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-

Чистий:

прибуток	220	2712	1817
збиток	225	-	-

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	1
Витрати на оплату праці	240	26	23
Відрахування на соціальні заходи	250	10	8
Амортизація	260	-	-
Інші операційні витрати	270	6	8
Разом	280	42	40

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Соловей Тамара Глібовна

Макогон І.Ю.

Додаток
до Положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 4

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фінансова Компанія «Нові Кредити»

Територія Шевченківський р-н, м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання ТОВ

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Одиниця виміру: тис. грн

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна сума

КОДИ		
2016	01	01
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за 20 15 р.

Форма №3

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)	010	-	-
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	-	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(19)	(7)
Авансів	095	-	-
Повернення авансів	100	-	-
Працівникам	105	(27)	(19)
Витрат на відрядження	110	-	-
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	-	-
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(2)	(1)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(11)	(9)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(4)	(4)
Цільових внесків	140	-	-
Інші витрачання	145	-	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-63	-40
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-63	-40
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

Реалізація:			
-------------	--	--	--

фінансових інвестицій	180	54	8791
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	30	129
- дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	49440
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(21)	(43050)
необоротних активів	250	-	-
майнових комплексів	260	-	-
Інші платежі	270	-	(10240)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	63	5070
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	63	5070
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	5000
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	-	-
Сплачені дивіденди	350	-	-
Інші платежі	360	-	(10040)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-	-5040
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-	-5040
Чистий рух коштів за звітний період	400	-	-10
Залишок коштів на початок року	410	2	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	2	2

Керівник _____
 Головний бухгалтер _____

Соловей Тамара
 Глібовна
 Макогон І.Ю.

Відрахування до Резервного капіталу	160									
	170									
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180									
Погашення заборгованості з капіталу	190									
	200									
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220									
Анулювання викуплених акцій (часток)	230									
Вилучення частки в капіталі	240									
Зменшення номінальної вартості акцій	250									
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260									
Безкоштовно отримані активи	270									
	280									
Разом змін в капіталі	290						2712			2712
Залишок на кінець року	300	17650				47	5419			23116

**Керівник
Головний бухгалтер**

**Соловей Тамара Глібовна
Макогон І.Ю.**

Додаток АЗдо Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку

2 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
17		
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**Середня кількість працівників¹ **3**Адреса, телефон **02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, +38 (044) 234 39 будинок 5-А 46**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 копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

*

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		450
первісна вартість	1011	83	582
знос	1012	83	132
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		15309
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		15759
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	21266	19732
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	112998	88800
Поточні фінансові інвестиції	1160	2257	4197

Гроші та їх еквіваленти	1165	2735	185
Рахунки в банках	1167	2735	185
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	139256	112914
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	15310	
Баланс	1300	154566	128673
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27387	27391
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	45084	45088
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	332	
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	332	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83541	83541
товари, роботи, послуги	1615	45	4
розрахунками з бюджетом	1620	2	
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	25562	40
Усього за розділом III	1695	109150	83585
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	154566	128673

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
17		
42152351		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 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	40261	23663
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	40261	23663
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	332	
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	332	
Адміністративні витрати	2130	(146)	(114)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	(5)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	40447	23544
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	16430	36
Інші доходи	2240	39059	120336
Фінансові витрати	2250	(56196)	(23554)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(39735)	(120326)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	5	36
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1	-6
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	4	30
збиток	2355	()	()

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	4	30

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	52	23
Відрахування на соціальні заходи	2510	11	9
Амортизація	2515	50	
Інші операційні витрати	2520	33	82
Разом	2550	146	114

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

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
17		1
42152351		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	2001	24
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(76)	(37)
Праці	3105	(43)	(19)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(9)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	()
Інші витрачання	3190	(2001)	(22)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-140	-67
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	38720	54541
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	40600	6542
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	76970	26253
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(41518)	(21333)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(35425)	(60525)
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	79347	5478
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		

1	2	3	4
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(81757)	(2677)
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-81757	-2677
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2550	2734
Залишок коштів на початок року	3405	2735	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	185	2735

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01
17Підприємство **ЗОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

42152351

**Звіт про власний капітал
за 2016 р.**

Форма № 4Код 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	17650			47	27387			45084
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17650			47	27387			45084
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4			4
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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					4			4
Залишок на кінець року	4300	17650			47	27391			45088

Керівник

Соловей Тамара
Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна
Юріївна

Додаток А4до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку

З «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
18		
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**Середня кількість працівників¹ **3**Адреса, телефон **02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А** **+38 (044) 234 39 46**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 копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

*

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	450	350
первісна вартість	1011	582	582
знос	1012	132	232
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15309	15309
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	15759	15659
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19732	39912
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	88800	129870
Поточні фінансові інвестиції	1160	4197	47744

Гроші та їх еквіваленти	1165	185	1093
Рахунки в банках	1167	185	1093
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	112914	218619
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	128673	234278
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27391	25050
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	45088	42747
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	45088	42747
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83541	83541
товари, роботи, послуги	1615	4	20
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	40	107969
Усього за розділом III	1695	83585	191531
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	128673	234278

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
18		
42152351		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	22813	40261
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	22813	40261
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		332
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		332
Адміністративні витрати	2130	(444)	(146)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	22369	40447
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	18142	1643 0
Інші доходи	2240	14011	39059
Фінансові витрати	2250	(47371)	(56196)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(9488)	(39735)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		5
збиток	2295	(2337)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		4
збиток	2355	(2341)	()

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	-2341	4

ККК. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	111	52
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	11
Амортизація	2515	100	50
Інші операційні витрати	2520	208	33
Разом	2550	444	146

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

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
17		1
42152351		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 р.

Форма № 3Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	1030	2001
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(190)	(76)
Праці	3105	(92)	(43)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(26)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(2)
Інші витрачання	3190	(1030)	(2001)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-333	-140
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	16030	38720
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2639	40600
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	15643	76970
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(10316)	(41518)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	(10595)	(32425)
Інші платежі	3290	(6333)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7068	79347
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		

1	2	3	4
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5827)	(81757)
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5827	-81757
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	908	-2550
Залишок коштів на початок року	3405	185	2735
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1093	185

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20	01	01
18		
42152351		

Підприємство **ЗОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал
за 2017 р.**

Форма № 4Код 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	17650			47	27387			45084
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17650			47	27387			45084
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4			4
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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					4			4
Залишок на кінець року	4300	17650			47	27391			45088

Керівник

Соловей Тамара
Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна
Юріївна

Додаток А5до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку

4 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
42152351		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**Середня кількість працівників¹ **3**Адреса, телефон **02068, м. Київ, проспект Петра Григоренка, будинок 5-А** **+38 (044) 234 39 46**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 копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

*

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	350	250
первісна вартість	1011	582	582
знос	1012	232	332
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	15309	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	15659	250
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	39912	7394
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		1
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	125554	121743
Поточні фінансові інвестиції	1160	47744	55137

Гроші та їх еквіваленти	1165	1093	33
Рахунки в банках	1167	1093	33
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	214303	184308
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	229962	184558
Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	20734	19732
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	38421	37429
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		125173
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83541	12
товари, роботи, послуги	1615	20	56
розрахунками з бюджетом	1620	1	
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	107969	21888
Усього за розділом III	1695	191531	21956
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	229962	184558

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
42152351		

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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	9095	22813
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	9095	22813
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	332	
<i>у тому числі:</i> <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою</i> <i>вартістю</i>	2121		
Адміністративні витрати	2130	(626)	(444)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	(5)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	8469	22369
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	23771	18142
Інші доходи	2240	13389	14011
Фінансові витрати	2250	(36021)	(47371)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(10610)	(9488)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	(1002)	(2337)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
збиток	2355	(1002)	(23 41)

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	-1002	-2341

LLL. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	157	111
Відрахування на соціальні заходи	2510	35	25
Амортизація	2515	100	100
Інші операційні витрати	2520	334	208
Разом	2550	626	444

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

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

Підприємство **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
19		1
42152351		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма № 3Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	38222	2634
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	13339	2857
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(186)	(190)
Праці	3105	(127)	(92)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(32)	(26)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(17629)	(105 92)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	(4)
Інші витрачання	3190	(8451)	(7363)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	34196	-1895
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	16044	18946
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(42734)	(10316)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-26690	8630
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		

1	2	3	4
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(8566)	(5827)
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8566	-5827
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1060	908
Залишок коштів на початок року	3405	1093	185
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	33	1093

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Інна Юріївна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01
17

42152351

Підприємство **ЗОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал
за 2016 р.**

Форма № 4Код 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	17650			47	25050			42737
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005					-4316			-4316
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17650			47	20734			38431
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-1002			-1002
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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-1002			-1002
Залишок на кінець року	4300	17650			47	19732			37429

Керівник

Головний бухгалтер

Соловей Тамара
ГлібовнаМакогон Інна
Юріївна