

ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ПРАВА
ІМЕНІ ЛЕОНІДА ЮЗЬКОВА

ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ЕКОНОМІКИ

Кафедра: фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня магістра

на тему: «Фінансовий аналіз діяльності підприємства (на матеріалах ТОВ
«НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»)»

Виконала: студентка магістратури за
спеціальністю

072 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок

Галянт А.М.

(прізвище та ініціали)

Керівник: к.е.н. доцент кафедри

Самарічева Т.А.

(науковий ступінь, вчене звання, прізвище та
ініціали)

Рецензент: Дідур Т.П.

(прізвище та ініціали)

Хмельницький – 2025 рік

АНОТАЦІЯ

Галянт А. М. «Фінансовий аналіз діяльності підприємства (на матеріалах ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ») - Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису. Магістерська робота на здобуття освітнього ступеня магістра за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок. Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова, Хмельницький, 2025, 56 с.

Робота присвячена дослідженню фінансового стану та результатів діяльності ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» з метою визначення динаміки розвитку підприємства, його стійкості та ефективності використання ресурсів. У роботі застосовано комплекс методів фінансового аналізу, що дало змогу оцінити структуру активів і пасивів, ліквідність, платоспроможність, прибутковість та ділову активність підприємства. Проведено горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний та факторний аналізи, за результатами яких встановлено тенденції зміни основних показників та їхній вплив на фінансовий результат.

У дослідженні розкрито організаційно-економічні особливості діяльності підприємства, проаналізовано техніко-економічні показники, динаміку доходів, витрат і прибутку, а також оцінено фінансову стійкість та ризики. Виявлено основні проблеми та недоліки у сфері використання сучасних інформаційних технологій у фінансовому аналізі діяльності підприємства.

За результатами дослідження сформовано рекомендації щодо підвищення ефективності використання сучасних інформаційних технологій у фінансовому аналізі, зокрема засобами BI та ERP, та доведено економічну доцільність заходів.

Ключові слова: фінансовий стан, ліквідність, рентабельність, активи, пасиви, фінансова стійкість, прибуток, аналіз.

ABSTRACT

Haliant A. M. “Financial Analysis of Enterprise Activity (based on the materials of LLC ‘NEW AGRO PODILLIA’)” – Qualification research paper (manuscript). Master’s thesis for obtaining the Master’s degree in the specialty 072 Finance, Banking, Insurance and Stock Market. Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law, Khmelnytskyi, 2025, 59 p.

The thesis is devoted to the study of the financial condition and performance of LLC “NEW AGRO PODILLIA” in order to determine the dynamics of the enterprise’s development, its stability and the efficiency of resource use. A set of financial analysis methods is applied, which makes it possible to assess the structure of assets and liabilities, liquidity, solvency, profitability and business activity of the enterprise. Horizontal, vertical, ratio and factor analyses are carried out, and their results reveal trends in changes of key indicators and their impact on the financial result.

The study discloses the organizational and economic features of the enterprise’s activity, analyses technical and economic indicators, the dynamics of income, expenses and profit, and assesses financial stability and risks. The main problems and shortcomings in the use of modern information technologies in the financial analysis of the enterprise’s activity are identified.

Based on the results of the research, recommendations are developed to improve the efficiency of using modern information technologies in financial analysis, in particular by means of BI and ERP tools, and the economic feasibility of the proposed measures is substantiated.

Keywords: financial condition, liquidity, profitability, assets, liabilities, financial stability, profit, analysis.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	8
1.1. Сутність, роль та функції фінансового аналізу діяльності підприємства ..	8
1.2. Основні методи та групи показників фінансового аналізу діяльності підприємства.....	12
РОЗДІЛ 2 ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ».....	19
2.1. Аналіз основних фінансових показників ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»	19
2.2. Особливості використання сучасних технологій для фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»	31
РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ».....	39
3.1. Перспективні шляхи використання сучасних інформаційних технологій у фінансовому аналізі діяльності підприємства	39
3.2 Обґрунтування заходів удосконалення фінансового аналізу.....	48
ВИСНОВКИ	58
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	61
ДОДАТКИ	68

ВСТУП

Актуальність теми. В сучасних умовах зростаючої конкуренції, економічної нестабільності та постійних змін у зовнішньому середовищі фінансовий аналіз діяльності підприємства набуває особливого значення. Саме він дозволяє об'єктивно оцінити фінансовий стан, визначити сильні й слабкі сторони бізнесу, виявити резерви для підвищення ефективності та забезпечити надійну основу для прийняття управлінських рішень. Традиційні підходи, засновані на аналізі звітності та базових розрахунках, залишаються актуальними, проте потребують системного вдосконалення та адаптації до нових економічних викликів. У поєднанні з необхідністю прозорості, дотримання законодавчих норм та підвищеною увагою інвесторів і партнерів до фінансової стабільності, проведення ґрунтовного фінансового аналізу стає важливим інструментом стратегічного управління, що й зумовлює високу актуальність обраної теми.

Ступінь дослідження проблеми фінансового аналізу в сучасній науковій літературі є досить високим і охоплює широкий спектр аспектів, включно з методологією, управлінським прийняттям рішень та цифровізацією бізнес-процесів. Українські вчені, як-от Ареф'єва О. та Ліщенко О. [1], наголошують на важливості фінансового аналізу для підвищення стійкості підприємств. Дмуховські Р. [6] і Лучко М. [14] розкривають сутність і задачі фінансового аналізу, підкреслюючи його роль у економічному контролі підприємств. Мирошніченко К. [16] підкреслює роль фінансового аналізу в процесі прийняття управлінських рішень. Вітчизняні дослідження також розглядають специфіку фінансового аналізу в різних галузях, зокрема в аграрному секторі, а також інструменти оптимізації податкового навантаження [22]. Водночас існують значні прогалини в дослідженнях, зокрема у недостатньому узагальненні та систематизації комплексних підходів до фінансового аналізу, які б поєднували сучасні цифрові технології,

автоматизацію та методи прогнозування з урахуванням галузевої специфіки підприємств різного типу. Окрім того, існує нестача досліджень, що глибоко аналізують взаємозв'язок між фінансовим аналізом і прийняттям стратегічних управлінських рішень у контексті післякризового або післявоєнного розвитку підприємств, що є актуальним для України.

Метою роботи є дослідження теоретичних та прикладних аспектів фінансового аналізу діяльності підприємства, а також розробка практичних пропозицій щодо його вдосконалення на прикладі ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Поставлено наступні **завдання роботи**:

- дослідити сутність, роль та функції фінансового аналізу діяльності підприємства;
- охарактеризувати основні методи та групи показників фінансового аналізу діяльності підприємства;
- проаналізувати основні фінансові показники ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»;
- визначити особливості використання сучасних технологій для фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»;
- виявити перспективні шляхи використання сучасних інформаційних технологій у фінансовому аналізі діяльності підприємства;
- обґрунтувати заходи удосконалення фінансового аналізу,

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ», тоді як **предметом дослідження** є методологія та інструментарій фінансового аналізу підприємства.

Методи дослідження. У процесі виконання дослідження було використано комплекс методів, кожен з яких відіграв важливу роль у досягненні поставленої мети та вирішенні завдань. Загальнонаукові методи, зокрема аналіз і синтез, застосовувались для узагальнення теоретичних основ фінансового аналізу. Табличний метод дозволив систематизувати великі обсяги числових даних, а графічний метод забезпечив наочність у

відображенні змін ключових показників та трендів. Методи горизонтального, вертикального використовувались для вивчення внутрішньої будови активів, фінансового результату тощо, а метод аналізу динаміки - для оцінки змін показників у часі та виявлення тенденцій. Для оцінки фінансового стану підприємства розраховано фінансові показники, такі як рівень ліквідності, рентабельності, ділової активності та фінансової стійкості підприємства. Факторний аналіз застосовувався для з'ясування впливу окремих чинників на зміну прибутковості. Статистичні методи сприяли обґрунтованості висновків, наприклад у порівнянні з галузевими середніми значеннями, тоді як математичні методи (NPV, IRR, індекс прибутковості, період окупності тощо) дали змогу оцінити доцільність проекту .

Практична значущість роботи полягає в можливості безпосереднього застосування отриманих результатів для підвищення ефективності фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Запропоновані заходи щодо впровадження сучасних інформаційних технологій, зокрема ERP- та BI-систем, а також моделі організації фінансової аналітики можуть бути використані підприємством для покращення точності, швидкості та аналітичної глибини фінансових розрахунків.

Апробація результатів дослідження. Основні положення, висновки та результати дослідження були апробовані у всеукраїнську науково-практичну конференцію на тему «Актуальні проблеми економіки, підприємництва та менеджменту в епоху глобальних загроз», яка проходить 27.11.2025 в м. Дніпро [3].

Структура роботи. Робота складається зі вступу, трьох розділів (шести підрозділів), висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 56 сторінок, вона містить 13 таблиць, 18 рисунків, 6 додатків. Список використаних джерел налічує 50 найменувань.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність, роль та функції фінансового аналізу діяльності підприємства

Фінансові показники відіграють фундаментальну роль у діяльності будь-якого підприємства, адже саме вони відображають, наскільки ефективно і стабільно воно функціонує. Щоб зрозуміти реальний стан справ, виявити проблемні зони чи навпаки підтвердити фінансову стійкість, застосовується фінансовий аналіз. Це не просто набір розрахунків, а важливий інструмент, який допомагає керівництву ухвалювати зважені рішення, планувати майбутнє та будувати стратегії розвитку на основі об'єктивних даних.

Для початку дослідимо, як різні науковці трактують поняття фінансового аналізу в табл. 1.1.

Таблиця 1.1 Варіанти трактування поняття «Фінансовий аналіз» науковцями»*

Джерело	Трактування
Ліпчинська А. [40]	Інструмент оцінки ефективності діяльності суб'єкта господарювання, оцінки фінансового стану через взаємозалежності у фінансових звітах та надання інформації для прийняття стратегічних рішень на основі минулої діяльності, запланованих цілей та порівняльного аналізу порівняно з аналогами
Каландарова Н. [36]	Систематична оцінка фінансових даних для оцінки діяльності організації, інформування про прийняття рішень та забезпечення відповідності міжнародним стандартам
О. В. Побережець, А. О. Гусєв [22]	Процес вивчення поточного фінансового стану підприємства з метою визначення шляхів подальшого розвитку
Ареф'єва О. В., Ліщенко О. В. [1]	Процес оцінки фінансового стану підприємства з метою виявлення його сильних і слабких сторін
Лучко М. Р., Луб Н. О. [14]	Сукупність методичних прийомів дослідження фінансових відносин суб'єктів господарювання обумовлених суб'єктивними і об'єктивними чинниками
Вінфілд Д., Грем М., Міллер Т. [50]	Експертиза фінансової звітності для оцінки створення вартості та її стійкості

*Примітка. Систематизовано автором на основі [1; 14; 22; 36; 40; 50]

Підсумовуючи наведені вище визначення можна дійти висновку, що «фінансовий аналіз» - це комплексний процес системного вивчення, оцінювання та інтерпретації фінансової інформації підприємства з метою виявлення тенденцій розвитку, визначення ефективності використання ресурсів, рівня фінансової стійкості, платоспроможності, прибутковості та загального стану фінансово-господарської діяльності з подальшим формуванням обґрунтованих управлінських рішень.

Виконання фінансового аналізу передбачає низку цілей та завдань, кожна з яких надає менеджерам, власникам або навіть інвесторам важливу інформацію (рис. 1.1).

Визначення загального фінансового стану підприємства
Ідентифікація слабких і сильних сторін фінансової діяльності
Оцінка ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості
Виявлення динаміки фінансових показників у часі
Аналіз прибутковості та ефективності використання ресурсів
Встановлення причин фінансових відхилень та проблем
Забезпечення обґрунтованості управлінських рішень
Прогнозування майбутнього фінансового стану підприємства
Формування інформаційної бази для інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених сторін
Контроль за виконанням фінансових планів і бюджетів
Порівняльний аналіз із конкурентами та середньогалузевими показниками
Оцінка впливу зовнішніх і внутрішніх факторів на фінансову стабільність підприємства

Рисунок 1.1 – Цілі і завдання фінансового аналізу діяльності підприємства*

*Примітка. Побудовано на основі [16; 33]

В першу чергу, фінансовий аналіз виступає індикатором фінансового здоров'я, дозволяє комплексно оцінити стан активів, зобов'язань, прибутковості, платоспроможності та загальної стабільності бізнесу. Одним із

головних завдань є виявлення слабких і сильних місць у фінансовій діяльності, що надає керівництву змістовну інформацію в числах щодо діяльності фірми [33]. Аналіз дає змогу дослідити динаміку та структуру показників у часі, оцінити ефективність використання ресурсів, встановити причини фінансових відхилень та сформувані на цій основі обґрунтовані управлінські рішення. Крім того, фінансовий аналіз виступає як прозора інформаційна база для зовнішніх стейкхолдерів – інвесторів, кредиторів, партнерів та допомагає оцінити виконання фінансових планів та бюджетів. З іншого боку, поточний фінансовий аналіз є основою для прогнозування майбутнього фінансового стану підприємства з урахуванням впливу як внутрішніх, так і зовнішніх факторів [16].

Фінансовий аналіз підприємства виконує низку важливих функцій, які забезпечують повноцінну підтримку управлінських і стратегічних рішень (рис. 1.2).

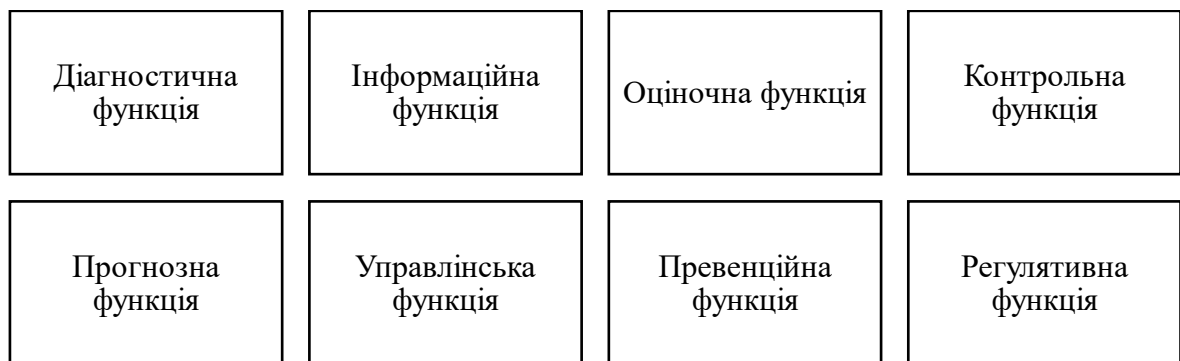


Рисунок 1.2 - Функції фінансового аналізу діяльності підприємства*

*Примітка. Побудовано на основі [6]

Діагностична функція дає змогу об'єктивно оцінити поточний фінансовий стан підприємства, виявити проблемні зони та потенціал для розвитку, тоді як суть інформаційної функції полягає у забезпеченні всіх зацікавлених осіб, від керівників до зовнішніх інвесторів, достовірними даними про фінансову діяльність. Оціночна функція спрямована на визначення ефективності використання ресурсів, досягнення фінансових цілей

та загального результату господарювання. Контрольна функція передбачає аналіз відповідності фактичних результатів запланованим, допомагає виявити відхилення та їх причини. Суть прогнозової функції полягає в можливості моделювати фінансове майбутнє підприємства з урахуванням поточних тенденцій і змін у середовищі. Управлінська функція є вкрай важливою, оскільки фінансовий аналіз формує основу для ухвалення стратегічних і оперативних рішень. Превентивна функція дозволяє заздалегідь ідентифікувати фінансові ризики, а регулятивна - сприяє формуванню ефективної фінансової політики підприємства, що враховує внутрішні можливості та зовнішні виклики [6].

Важливо розуміти, що фінансовий аналіз ґрунтується на низці базових принципів, що забезпечують його якість, точність і прикладну цінність. Дані принципи ми навели на рис. 1.3.

Принцип системності
Принцип об'єктивності
Принцип порівнянності
Принцип динамічності
Принцип цільової спрямованості
Принцип комплексності
Принцип регулярності
Принцип конфіденційності

Рисунок 1.3 – Основні принципи фінансового аналізу діяльності підприємства*

*Примітка. Побудовано на основі [5]

Принцип системності передбачає необхідність врахування внутрішніх і зовнішніх взаємозв'язків між фінансовими показниками, структурними підрозділами та факторами впливу. Об'єктивність означає, що аналіз повинен спиратися лише на достовірні, документально підтверджені дані, виключаючи суб'єктивні судження. Порівнянність – це можливість зіставлення результатів між підприємствами або в динаміці завдяки використанню єдиних методичних

підходів. Принцип динамічності передбачає орієнтацію не лише на фіксовану дату, а на зміну фінансових показників у часі. Цільова спрямованість вимагає формулювання чіткої мети аналізу, наприклад, оцінка платоспроможності або пошук джерел фінансування. Наступний принцип, комплексність - це охоплення всіх основних аспектів фінансової діяльності: прибутковості, рентабельності, ліквідності, оборотності тощо. Регулярність дозволяє вчасно виявляти відхилення й оперативно реагувати на них, а конфіденційність гарантує безпеку даних і збереження комерційної таємниці, що особливо важливо в конкурентному середовищі [5].

Загалом можна дійти висновку, що фінансовий аналіз є невід'ємною складовою системи управління підприємством, оскільки забезпечує глибоке розуміння його фінансового стану, результатів діяльності та потенціалу розвитку. Його сутність полягає в обробці й інтерпретації фінансової інформації з метою оцінки ефективності функціонування підприємства, а ключова роль - у формуванні аналітичної основи для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Завдяки виконанню таких функцій, як інформаційна, контрольна, оцінювальна, прогностна та управлінська, фінансовий аналіз сприяє своєчасному виявленню проблем і можливостей, зниженню ризиків і підвищенню загальної конкурентоспроможності підприємства.

1.2. Основні методи та групи показників фінансового аналізу діяльності підприємства

Різноманіття показників фінансового аналізу діяльності підприємства зумовлене необхідністю комплексно охопити всі аспекти його функціонування та забезпечити глибоке розуміння фінансового стану. Залежно від мети аналізу застосовуються різні групи показників, серед яких виділяють коефіцієнти ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності, ділової активності, оборотності активів і дебіторської

заборгованості. Показники дозволяють не лише оцінити поточний стан підприємства, а й виявити внутрішні резерви ефективності. Кожен з них виконує свою функцію: одні показують здатність підприємства виконувати зобов'язання, інші рівень прибутковості чи ефективність використання ресурсів. У сукупності ці показники створюють цілісну картину фінансового здоров'я компанії, дозволяють виявляти проблемні зони, порівнювати результати з іншими суб'єктами господарювання, а також приймати обґрунтовані рішення щодо подальшого розвитку.

Основні групи показників, по яких проводиться фінансовий аналіз, ми систематизували у вигляді рис. 1.4.

Показники рентабельності				
Рентабельність активів	Рентабельність власного капіталу	Рентабельність окремих видів продукції	Рентабельність інвестицій (ROI)	Валова маржа
ЕВІТ	ЕВІТДА	Операційна маржа	Період окупності активів	Коефіцієнт реінвестування
Показники ліквідності				
Коефіцієнт поточної ліквідності		Коефіцієнт швидкої ліквідності		Коефіцієнт абсолютної ліквідності
Показники фінансової стійкості				
Власні обігові кошти	Тип фінансової стійкості	Запас фінансової стійкості	Коефіцієнт фінансового левериджу	Коефіцієнт мобільності активів
Показники ділової активності				
Оборотність власного капіталу	Коефіцієнт трансформації	Коефіцієнт оборотності запасів	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості
Показники кредитоспроможності				
Моделі визначення ймовірності банкрутства				
Показники руху грошових коштів				
Структура/динаміка активів		Структура/динаміка власного капіталу		Структура/динаміка позикових коштів
Модель DuPont	Модель Бівера	Модель EVA		Модель Крайса

Рисунок 1.4 – Основні групи показників фінансового аналізу діяльності підприємства*

*Примітка. Сформовано автором на основі [2;11;13]

Рентабельність – це група відносних показників, які відображають здатність підприємства генерувати прибуток за рахунок використання певних груп ресурсів. Вони показують, наскільки ефективно підприємство перетворює витрати, активи чи капітал у фінансовий результат, наприклад скільки копійок прибутку приносить кожна гривня активів [11].

Ліквідність підприємства - це його здатність вчасно й у повному обсязі розраховуватись за своїми короткостроковими зобов'язаннями. Вона показує, наскільки легко підприємство може перетворити свої активи на гроші для покриття поточних боргів. Простими словами, ліквідні активи - це ті, які можна легко і швидко продати, щоб розрахуватись із боргами найближчим часом. Якщо ліквідність висока - фірма фінансово «гнучка» і надійна, якщо низька - є ризик неплатежів і проблем із партнерами [13].

Показники фінансової стійкості дозволяють оцінити стабільність підприємства у довгостроковій перспективі, його здатність зберігати баланс між власними і позиковими ресурсами та витримувати вплив зовнішніх і внутрішніх фінансових ризиків. Дані показники є орієнтиром для керівництва, інвесторів і кредиторів при ухваленні рішень щодо довіри до підприємства, його надійності та інвестиційної привабливості. Зокрема, коефіцієнти автономії, фінансової залежності, забезпеченості власними оборотними коштами та маневреності капіталу дають змогу проаналізувати, наскільки підприємство може покривати свої зобов'язання за рахунок власних джерел і чи є в нього достатній фінансовий резерв. Якщо підприємство має високі показники фінансової стійкості, це свідчить про його незалежність від зовнішніх джерел фінансування, здатність протистояти кризовим явищам і стабільно функціонувати навіть у складних економічних умовах. Навпаки, низька фінансова стійкість сигналізує про ризики боргової залежності, обмежену гнучкість і вразливість до змін у ринковому середовищі [2].

Кредитоспроможність - це здатність підприємства своєчасно і в повному обсязі виконувати свої боргові зобов'язання перед кредиторами, що визначає

рівень довіри до підприємства з боку банків та інших фінансових установ, а також впливає на умови надання кредитів, зокрема відсоткову ставку, терміни та обсяг фінансування [10].

Моделі визначення ймовірності банкрутства застосовуються у фінансовому аналізі для того, щоб завчасно виявити ознаки кризового стану підприємства та попередити ризик неплатоспроможності. Вони кількісно оцінюють рівень загрози банкрутства на основі фінансових показників, які відображають рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість та ефективність використання ресурсів. Такі моделі є корисними як для внутрішнього фінансового моніторингу, так і для зовнішніх користувачів, зокрема банків, інвесторів, постачальників та державних органів, оскільки дають змогу оперативно реагувати на потенційне погіршення фінансового стану контрагента або партнера [4]. Найвідомішими серед них є багатофакторні моделі, які поєднують у собі декілька ключових коефіцієнтів у єдиний інтегральний індекс ризику. До найпоширеніших моделей відносять модель Альтмана, яка застосовується для оцінки фінансової стабільності компаній на основі п'яти показників, модель Спрінгейта, яка дозволяє діагностувати фінансову кризу з високою точністю; модель Ліса, яка враховує прибутковість і фінансову залежність, українські моделі Т. Баліна та Терещенко, модель Таффлера тощо [9].

Модель DuPont (розклад рентабельності власного капіталу) дозволяє детально проаналізувати складові рентабельності власного капіталу (ROE), розкладаючи її на три ключові елементи: рентабельність продажів, оборотність активів і фінансовий леверидж. Модель широко використовується для виявлення причин зміни прибутковості [31].

Модель Бівера - одна з перших моделей прогнозування банкрутства, яка ґрунтується на аналізі окремих фінансових коефіцієнтів і дозволяє визначити, чи потрапить підприємство у фінансову кризу [32].

Модель Крайса (Kralicek Quick Test) - це швидкий тест оцінки фінансового стану підприємства, який базується на чотирьох основних групах показників: рентабельність, ліквідність, фінансова структура та оборотність. Застосовується для експрес-діагностики [32].

EVA (Economic Value Added) оцінює реальну економічну додану вартість, створену підприємством, шляхом порівняння чистого операційного прибутку після податків з вартістю залученого капіталу, що дає змогу оцінити, чи справді підприємство створює вартість для власників [34].

Серед методів фінансового аналізу можна виділити наступні:

1) Горизонтальний аналіз дає змогу побачити, як змінюються фінансові показники за різні роки та показує, у якому напрямі рухається підприємство і наскільки швидко відбуваються ці зміни. Порівнюючи темпи приросту та падіння, можна зрозуміти, які процеси потребують уваги керівництва;

2) Вертикальний аналіз розкриває, яку роль відіграє кожна стаття у загальній структурі балансу чи звіту про фінансові результати. Завдяки ньому видно, що саме складає більшу частину доходів, витрат, активів чи пасивів;

3) Розрахунок коефіцієнтів дозволяє оцінити, наскільки підприємство стійке, прибуткове та платоспроможне в цифровому виразі. Кожен показник має нормативне значення, з яким порівнюють отримані результати та роблять висновки про задовільний чи незадовільний стан;

4) Факторний аналіз застосовується для того, щоб з'ясувати, що саме вплинуло на зміну кінцевого результату. Даний вид аналізу розкладає показник на окремі складові і показує, які з них дали приріст, а які навпаки погіршили ситуацію;

5) За допомогою порівняльного аналізу можна оцінити позицію підприємства на ринку - не лише у межах власної звітності, а й порівняно з іншими суб'єктами ринку. Завдяки порівнянню видно, де підприємство працює ефективно, а де відстає від конкурентів або середньогалузевих показників.

Для того, щоб провести фінансовий аналіз, використовують ряд джерел інформації, наведених на рис. 1.5.

Фінансова звітність підприємства
Примітки до фінансової звітності
Облікова політика підприємства
Внутрішня управлінська звітність
Бюджети й фінансові плани
Аудиторські висновки
Податкова звітність
Первинні документи
Зовнішня інформація
Інформаційні системи

Рисунок 1.5 – Джерела інформації для проведення фінансового аналізу*

*Примітка. Сформовано автором на основі [29]

Основним джерелом кількісних даних для фінансового аналізу є фінансова звітність підприємства, зокрема баланс, звіт про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал, які відображають ключові аспекти діяльності [23]. Примітки до звітності деталізують структуру доходів, витрат, використовувани методи обліку та податкові особливості. Облікова політика розкриває принципи формування фінансових показників, що впливають на достовірність аналізу, а внутрішня управлінська звітність дає змогу глибше оцінити ефективність роботи окремих підрозділів та напрямів діяльності. Бюджетні документи і фінансові плани служать основою для оцінки відхилень між запланованими та фактичними результатами. Аудиторські висновки надають зовнішню незалежну оцінку достовірності звітних даних та виявляють потенційні ризики.

Поглиблений аналіз здійснюється також на основі первинних документів, таких як рахунки, накладні й договори. Зовнішні джерела, зокрема галузева статистика, звітність конкурентів, аналітика НБУ та Держстату,

дають змогу порівняти діяльність підприємства із середньоринковими тенденціями [29].

Отже, фінансовий аналіз діяльності підприємства базується на застосуванні системи методів та показників, які дають змогу всебічно оцінити зміни фінансових показників, виявити тенденції, відхилення та їхні причини. Основні групи показників включають рентабельність, ліквідність, платоспроможність, фінансову стійкість, оборотність активів, прибутковість, грошові потоки, а також інтегральні та прогнозні коефіцієнти. У комплексі показники дозволяють отримати об'єктивну оцінку фінансового стану підприємства, прийняти обґрунтовані управлінські рішення та підвищити ефективність його функціонування.

РОЗДІЛ 2

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»

2.1. Аналіз основних фінансових показників ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»

Аналіз фінансових показників ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» є важливим інструментом управління, оскільки дозволяє комплексно оцінити фінансовий стан, виявити тенденції розвитку та визначити чинники, що впливають на результати діяльності. Його застосування допомагає своєчасно виявляти проблеми з ліквідністю, рентабельністю, ефективністю використання активів, а також формувати обґрунтовані управлінські рішення щодо інвестицій, оптимізації витрат і стратегічного розвитку підприємства.

Фінансовий аналіз ґрунтується на оцінюванні системи показників, які відображають результативність використання ресурсів, здатність підприємства своєчасно виконувати зобов'язання та формувати прибуток. В даному пункті ми провели наступні групи фінансових показників ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»:

- 1) Аналіз активів та пасивів;
- 2) Аналіз фінансового результату;
- 3) Поелементний факторний аналіз валового прибутку;
- 4) Показники ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності;
- 5) Показники ймовірності банкрутства.

Аналіз активів (табл. 2.1) є інструментом оцінки фінансового стану підприємства та показує структуру та ефективність використання ресурсів. Він дозволяє визначити, яка частина майна є оборотною, а яка - необоротною, оцінити ліквідність та мобільність капіталу.

Таблиця 2.1 Вертикальний та горизонтальний аналіз активів балансу «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

Назва	2020	2021	2022	2023	2024	Частка, %					Відносне відхилення, %	
						2020	2021	2022	2023	2024	2024 /2023	2024/2020
Незавершені капітальні інвестиції	144	276	410	92	901	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	879%	525%
Основні засоби	116283	109452	160592	161537	208754	12,1	9,4	10,1	10,4	10,7	29,2%	79%
первісна вартість	226146	239238	384405	405063	588076	23,6	20,5	24,3	26,0	30,3	45,2%	160%
знос	109863	129786	223813	243526	379322	11,5	11,1	14,1	15,6	19,5	55,8%	245%
Інші необоротні активи	121512	225543	215803	216291	218172	12,7	19,3	13,6	13,9	11,2	0,9%	79%
Необоротні активи	237939	335271	376805	377920	427827	24,9	28,7	23,8	24,3	22,0	13,2%	79%
Запаси	59355	407835	305729	260833	378363	6,2	35,0	19,3	16,8	19,5	45,1%	537%
Виробничі запаси	16167	40519	89120	63004	81613	1,7	3,5	5,6	4,0	4,2	29,5%	404%
Незавершене виробництво	32188	35742	22046	31655	15355	3,4	3,1	1,4	2,0	0,8	-51,5%	-52%
Готова продукція	10452	331565	194563	166174	281395	1,1	28,4	12,3	10,7	14,5	69,3%	-
Товари	548	9	0	0	0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-%
Поточні біологічні активи	85688	85736	107410	46421	238639	9,0	7,4	6,8	3,0	12,3	414%	178%
Дебіторська заборгованість за продукцію	341387	190950	547016	341846	416987	35,7	16,4	34,5	22,0	21,5	22,0%	22,1%
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	482	3837	763	1926	91588	0,1	0,3	0,0	0,1	4,7	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1716	22299	62807	57299	48776	0,2	1,9	4,0	3,7	2,5	-14,9%	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	156557	52515	154792	111717	58734	16,4	4,5	9,8	7,2	3,0	-47,4%	-62%
Гроші та їх еквіваленти	74095	67782	28185	358348	282402	7,7	5,8	1,8	23,0	14,5	-21,2%	281%
Витрати майбутніх періодів	127	143	250	330	452	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,0%	255%
Оборотні активи	719407	831097	1206952	1178720	1515941	75,1	71,3	76,2	75,7	78,0	28,6%	110%
Баланс	957346	1166368	1583757	1556640	1943768	100	100	100	100	100	24,9%	103%

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток А-Д]

У 2020–2024 роках активи ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» демонструють стійке зростання, особливо у 2022 році, коли баланс збільшився на 21,5 %. Необоротні активи спершу дещо зменшилися, але у 2022 році їх вартість зросла на 24,4 %, що пояснюється зростанням вартості основних засобів на 26,5 % та різким збільшенням обсягу незавершених капітальних інвестицій у понад 14 разів. Водночас суттєво зростає накопичений знос, що говорить про інтенсивну експлуатацію наявних фондів. Оборотні активи також зросли на 21,4 % і залишаються головним елементом структури балансу, та складають 95,6 % активів. Найбільший внесок у це зростання зробили запаси, зокрема готова продукція, обсяг якої зріс більш ніж у півтора рази. Дебіторська заборгованість за продукцію також суттєво збільшилася, що вказує на розширення обсягів продажу, але й підвищує ризик відстрочення платежів. Грошові кошти після різкого скорочення у 2021 році знову почали зростати, хоча їх частка залишається низькою.

Структура активів свідчить про сильну орієнтацію підприємства на оборотні ресурси: понад 70 % балансу становлять запаси, ще 15 % - дебіторська заборгованість, тоді як необоротні активи займають лише 4,4 %. Це робить компанію гнучкою щодо зміни ринкових умов, проте водночас підвищує залежність від ліквідності та оборотності капіталу. Позитивними моментами є модернізація основних засобів, активні інвестиції у розвиток, формування виробничих запасів і готової продукції для майбутніх продажів. Основними недоліками залишаються низька частка грошових коштів, зростання дебіторської заборгованості та можливі витрати на утримання великих запасів. Для збереження фінансової стабільності доцільно посилити контроль за розрахунками з покупцями та оптимізувати структуру оборотних активів, щоб уникнути касових розривів і підвищити ліквідність.

Після аналізу активів доцільно перейти до дослідження пасивів балансу (рис. 2.2), оскільки саме їх структура і динаміка відображають джерела формування майна підприємства та рівень фінансової стійкості.

Таблиця 2.2 Вертикальний та горизонтальний аналіз пасивів балансу «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

Показник	2020	2021	2022	2023	2024	Частка, %					Відносне відхилення, %	
						2020	2021	2022	2023	2024	2024 /2023	2024/ 2020
Зареєстрований капітал	1000	5001	5001	12001	57001	0,1%	0,4%	0,3%	0,8%	2,9%	375%	-
Капітал у дооцінках	37030	29630	80170	67501	117856	3,9%	2,5%	5,1%	4,3%	6,1%	74,6%	218%
Нерозподілений прибуток	682281	755240	1065625	1026982	1250217	71,3%	64,8%	67,3%	66,0%	64,3%	21,7%	83,2%
Власний капітал	720311	789871	1150796	1106484	1425074	75,2%	67,7%	72,7%	71,1%	73,3%	28,8%	97,8%
Інші довгостр. зобов'язання	80372	105396	117102	255651	305867	8,4%	9,0%	7,4%	16,4%	15,7%	19,6%	280%
Довгострокові зобов'язання	80372	105396	117102	255651	305867	8,4%	9,0%	7,4%	16,4%	15,7%	19,6%	280%
Короткострокові кредити банків	14103	94	122	128	141	1,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,2%	-99%
Поточна кред. заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	41702	49327	52493	51557	43010	4,4%	4,2%	3,3%	3,3%	2,2%	-16%	3,1%
Поточна кред. заборгованість за товари, роботи, послуги	31811	8910	46896	59263	23470	3,3%	0,8%	3,0%	3,8%	1,2%	-60%	-26%
Поточна кред. заборгованість за розрахунками з бюджетом	10429	0	0	920	943	1,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	2,5%	-91%
Поточна кред. заборгованість за розрахунками зі страхування	95	103	159	157	471	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	200%	395%
Поточна кред. заборгованість за розрахунками з оплати праці	3770	3816	2907	2826	9179	0,4%	0,3%	0,2%	0,2%	0,5%	224%	143%
Поточні забезпечення	16014	109600	92299	54678	73519	1,7%	9,4%	5,8%	3,5%	3,8%	34,5%	359%
Інші поточні зобов'язання	38739	99251	120983	24976	62094	4,0%	8,5%	7,6%	1,6%	3,2%	148%	60,3%
Поточні зобов'язання	156663	271101	315859	194505	212827	16,4%	23,2%	19,9%	12,5%	10,9%	9,4%	35,9%
Баланс	957346	1166368	1583757	1556640	1943768	100%	100%	100%	100%	100%	24,9%	103%

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток А-Д]

У 2020 році власний капітал становив 720 311 тис. грн, а у 2024 році – 1 425 074 тис. грн, що на 97,8 % більше. Найбільшу частку у складі власного капіталу займає нерозподілений прибуток, який зріс із 682 281 тис. грн у 2020 році до 1 252 017 тис. грн у 2024 році, його частка у балансі знизилась з 71,3 % до 64,3 %, що пояснюється випереджальним темпом росту зобов'язань. Зареєстрований капітал зріс з 1 000 тис. грн до 57 001 тис. грн, а капітал у дооцінках – із 37 030 тис. грн до 117 856 тис. грн. У 2020–2024 роках простежується активне зростання довгострокових зобов'язань: їх обсяг підвищився з 80 372 тис. грн до 305 867 тис. грн, тобто на 280 %. У складі довгострокових зобов'язань домінують інші довгострокові кредити та позики, їхня частка у балансі зросла з 8,4 % до 15,7 %. Короткострокові кредити банків скоротилися з 14 103 тис. грн у 2020 році до 141 тис. грн у 2024 році. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями зросла з 41 702 тис. грн до 43 010 тис. грн, а поточна заборгованість за товари, роботи, послуги скоротилася з 31 811 тис. грн до 23 470 тис. грн. Водночас зросли зобов'язання за розрахунками з оплатою праці з 4 370 тис. грн до 9 776 тис. грн або на 124 %, що пов'язано зі збільшенням середньої заробітної плати та чисельності персоналу. Поточні забезпечення у 2024 році становили 73 519 тис. грн проти 18 378 тис. грн у 2020 році, тобто зросли у 3,6 рази. Загальний обсяг поточних зобов'язань зріс із 156 666 тис. грн у 2020 році до 194 294 тис. грн у 2024 році, при цьому їх частка у структурі балансу зменшилася з 16,4 % до 10,0 %. Загальна сума зобов'язань підприємства у 2024 році становила 499 161 тис. грн, що на 35,9 % більше порівняно з 2020 роком, однак їх питома вага у пасивах скоротилася на 6,4 % з 24,8 % до 18,4 %. Баланс підприємства збільшився з 875 743 тис. грн у 2020 році до 1 943 768 тис. грн у 2024 році, тобто на 103 %. Загальна тенденція – це поступове зміцнення фінансової стійкості, зменшення частки позикових ресурсів та підвищення частки власного капіталу.

Проаналізуємо також фінансовий результат «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» в розрізі структури та динаміки (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 Вертикальний та горизонтальний аналіз фінансового результату «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

Показник	2020	2021	2022	2023	2024	Частка, %					Відносне відхилення, %	
						2020	2021	2022	2023	2024	2024 /2023	2024/2020
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	481732	399716	865552	556962	705281	70,5%	47,9%	76,5%	72,7%	53,2%	26,6%	46,4%
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	377750	391570	571648	460536	615865	75,3%	53,5%	69,1%	56,8%	67,7%	33,7%	63,0%
Валовий прибуток (збиток)	103982	8146	293904	96426	89416	-	-	-	-	-	-7,3%	-14,0%
Інші операційні доходи	155478	433946	146825	178356	551025	22,7%	52,1%	13,0%	23,3%	41,5%	208,9%	254,4%
Адміністративні витрати	23888	31640	25732	33845	57509	4,8%	4,3%	3,1%	4,2%	6,3%	69,9%	140,7%
Витрати на збут	28955	33974	143342	82379	74988	5,8%	4,6%	17,3%	10,2%	8,2%	-9,0%	159,0%
Інші операційні витрати	41066	212153	34021	180909	108324	8,2%	29,0%	4,1%	22,3%	11,9%	-40,1%	163,8%
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)	165551	164325	237634	-22351	399620	-	-	-	-	-	-1887%	141,4%
Інші фінансові доходи	46579	13	118627	30943	70215	6,8%	0,0%	10,5%	4,0%	5,3%	126,9%	50,7%
Фінансові витрати	29767	62170	52419	52757	52709	9,9%	54,1%	14,3%	29,6%	12,1%	-0,1%	77,1%
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)	182363	102168	303842	-44165	417126	-	-	-	-	-	-1044%	128,7%
Всього доходів	683789	833675	1131004	766261	1326521	-	-	-	-	-	73,1%	94,0%
Всього витрат	501426	731507	827162	810426	909395	-	-	-	-	-	145,2%	44,9%
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	182363	102168	303842	-44165	417126	-	-	-	-	-	-1044%	128,7%

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток А-Д]

У 2024 році чистий дохід ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» становив 705 281 тис. грн, що на 46,4 % більше порівняно з 2020 роком. Собівартість реалізованої продукції зросла з 377 750 тис. грн до 615 865 тис. грн, або на 63,0 %. Валовий прибуток зменшився з 103 982 тис. грн до 89 416 тис. грн, інші операційні доходи підвищилися з 155 478 тис. грн до 551 025 тис. грн. Адміністративні витрати збільшилися з 23 888 тис. грн до 57 509 тис. грн, витрати на збут – з 28 955 тис. грн до 74 988 тис. грн, інші операційні витрати – з 41 086 тис. грн до 108 324 тис. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності зріс із 165 551 тис. грн у 2020 році до 399 620 тис. грн у 2024 році. Інші фінансові доходи підвищилися з 45 679 тис. грн до 70 215 тис. грн, фінансовий результат до оподаткування – із 182 363 тис. грн до 417 126 тис. грн. Для оцінки впливу окремих чинників на зміну результатів діяльності підприємства проведено поелементний факторний аналіз валового прибутку за 2021–2022 роки (табл. 2.4).

Таблиця 2.4 Поелементний факторний аналіз валового прибутку «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2021-2022 рр.

Показник	Роки		Абсолютний приріст
	2021	2022	
Кількість реалізованої продукції/послуг, тонн	276434	481733	+205299
Середня ціна на одиницю, тис. грн.	1,446	1,797	+0,35
Чистий дохід від реалізації продукції, тис. грн.	399716	865552	+465836
Собівартість на одиницю, тис. грн.	1,417	1,187	-0,23
Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	391570	571648	+180078
Валовий прибуток, тис. грн.	8146	293904	+285758
Фактори впливу	Розрахунок		Зміна прибутку, тис. грн
Розрахунок зміни валового прибутку	293904 - 8146		+285758
Вплив цін на реалізовану продукцію	481733 * (1,797-1,446)		+168979
Вплив змін в обсязі реалізованої продукції	8146 * (0,8 - 1)		-1590
Вплив змін у структурі реалізованої продукції	14196 - 8146 * 0,8		+7640
Вплив собівартості продукції	1,42 * 481733 - 571648		+110729
Всього	168979-1590+7640+110729		+285758

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

У 2022 році підприємство суттєво покращило фінансові результати порівняно з 2021 роком, що підтверджує зростання кількості реалізованої

продукції на 205,3 тис. тонн (понад 74 %) та збільшення доходу від реалізації на 466 583 тис. грн. Середня ціна реалізації продукції зросла на 0,35 тис. грн за одиницю, що дало найбільший позитивний внесок у зростання валового прибутку (+172 481 тис. грн). Позитивним чинником також стало збільшення обсягів реалізації, яке додатково забезпечило +161 449 тис. грн валового прибутку. Разом із цим зміни у структурі реалізованої продукції мали незначний негативний ефект (-1 590 тис. грн). У підсумку валовий прибуток зріс на 285 578 тис. грн, що майже у 36 разів перевищує показник 2021 року.

Наступним кроком аналізу є показники ліквідності (рис. 2.1).

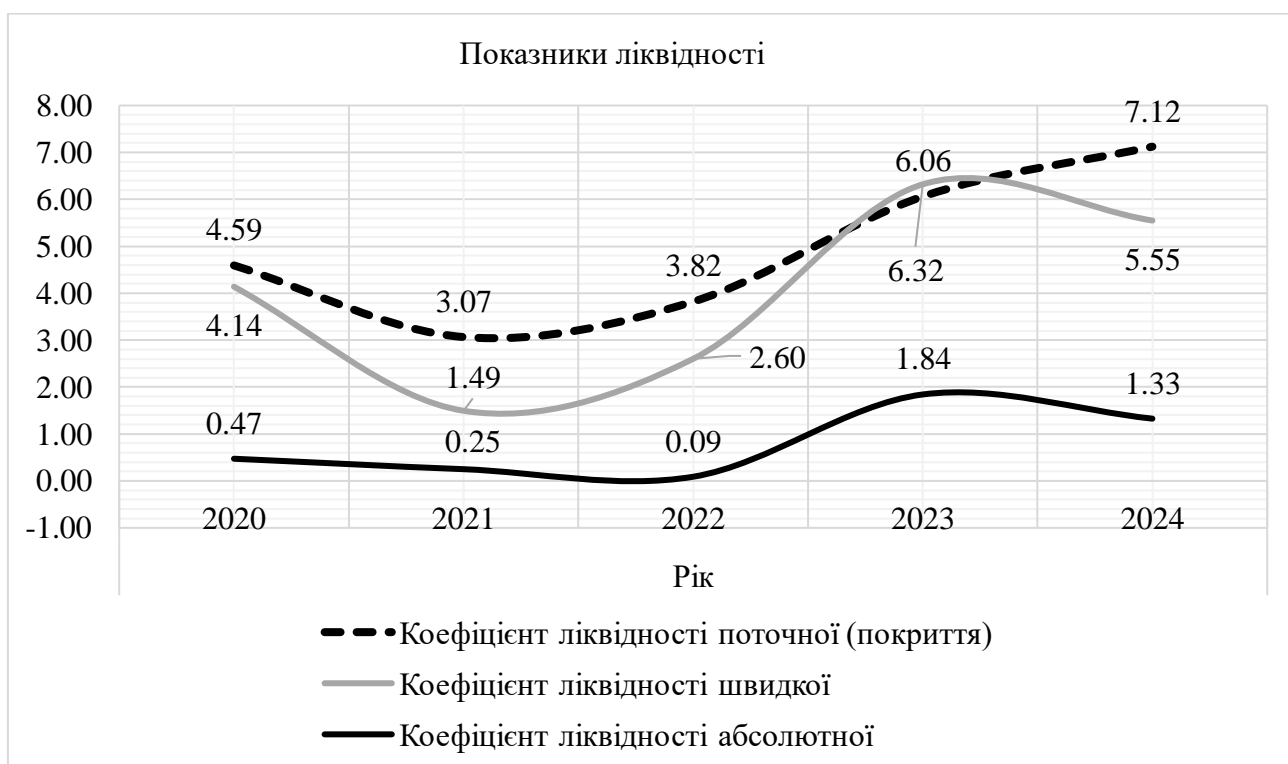


Рисунок 2.1 – Показники ліквідності ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2020-2024 рр.

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

У 2021 році всі показники ліквідності знизилися до мінімальних значень через скорочення обігових активів і нестачу грошових ресурсів. У 2022 році ситуація почала покращуватись, поточна ліквідність зросла до 3,82, швидка до

2,60, абсолютна до 0,09. У 2023 році спостерігається подальше зміцнення показників - поточна ліквідність сягнула 6,06, швидка 6,32, абсолютна 1,84. У 2024 році тенденція залишилась позитивною - поточна ліквідність становить 7,12 швидка 5,55 абсолютна 1,33.

Розглянемо також показники фінансової стійкості за «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2020-2022 рр. в табл. 2.5.

Таблиця 2.5 Динаміка показників фінансової стійкості «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2020-2024 рр.

Показники	Рік					Абсолютний приріст (відхилення), +,-	
	2020	2021	2022	2023	2024	2024 / 2023	2024 / 2020
Власні обігові кошти, тис. грн.	562744	559996	891093	984215	1303114	318899	740370
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами	0,78	0,67	0,74	0,83	0,86	0,02	0,08
Маневреність власних оборотних коштів	0,11	0,73	0,34	0,27	0,29	0,03	0,18
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами запасів	9,48	1,37	2,91	3,77	3,44	-0,33	-6,04
Коефіцієнт фінансової автономії	0,75	0,68	0,73	0,71	0,73	0,02	-0,02
Коефіцієнт фінансової залежності	1,33	1,48	1,38	1,41	1,36	-0,04	0,03
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,22	0,34	0,27	0,18	0,15	-0,03	-0,07
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,59	0,48	0,56	0,63	0,67	0,04	0,08
Коефіцієнт короткострокової заборгованості	0,66	0,72	0,73	0,43	0,41	-0,02	-0,25
Коефіцієнт фінансової стійкості (покриття інвестицій)	0,84	0,77	0,80	0,88	0,89	0,02	0,05
Коефіцієнт мобільності активів	0,75	0,71	0,76	0,76	0,78	0,02	0,03

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

Обсяг власних обігових коштів поступово зростає упродовж 2020–2024 років і досяг 1 303 114 тис. грн. Коефіцієнт забезпечення обігових активів власними коштами зріс із 0,78 до 0,86, а маневреність власних обігових коштів збільшилася з 0,11 у 2020 році до 0,29 у 2024 році. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами запасів після падіння у 2021 році до 1,37 у 2024 році становив 3,44. Коефіцієнт фінансової автономії у 2024 році дорівнює 0,73. Фінансова залежність зменшилась із 1,33 у 2020 році до 1,36 у 2024 році, тоді як показник фінансового левериджу знизився до 0,15, а маневреність власного капіталу зросла до 0,67. Коефіцієнт короткострокової заборгованості в 2024 році зменшився до 0,41, фінансова стійкість підвищилась до 0,89. Мобільність активів в 2024 році становила 0,78.

Аналіз динаміки показників рентабельності ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2020–2022 роки (табл. 2.6) демонструє коливання з різким зниженням ефективності у 2021 році та подальшим зростанням у 2022 році.

Таблиця 2.6 Динаміка показників рентабельності «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» за 2020-2024 рр.

Показники	Рік					Абсолютний приріст (відхилення), +,-	
	2020	2021	2022	2023	2024	2024 / 2023	2024 / 2020
ЕВІТ, тис.грн.	182363,0	102168,0	303842,0	-44165,0	417126,0	461291	234763
ЕВІТДА, тис.грн.	182363,0	102168,0	303842,0	-44165,0	417126,0	461291	234763
ЕВІАТ, тис.грн.	182363,0	102168,0	303842,0	-44165,0	417126,0	461291	234763
НОРАТ, тис.грн.	135751,8	134746,5	194859,9	-18327,8	327688,4	346016	191937
ROA, %	-	9,6%	22,1%	-2,8%	23,8%	-	-
ROE, %	-	13,5%	31,3%	-3,9%	33,0%	-	-
ROS, %	37,9%	25,6%	35,1%	-12,3%	9,5%	21,8%	-28,3%
GPM, %	175,4%	1254,2%	103,4%	-19,5%	31,9%	51,5%	10,3%
OPM, %	60,7%	15,6%	64,0%	6,7%	-13,7%	-20,4%	-48,0%
RCA, %	-	13,2%	29,8%	-3,7%	31,0%	34,7%	-
RFA, %	-	35,6%	85,3%	-11,7%	103,5%	115,2%	-

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

У 2021 році усі прибуткові показники (ЕВІТ, ЕВІТДА, ЕВІАТ, NOPAT) знизилися порівняно з 2020 роком: ЕВІТ скоротився на 80 095 тис. грн, NOPAT – на 1 006 тис. грн. У 2022 році ситуація покращилась - усі показники зросли більш ніж втричі: ЕВІТ і ЕВІТДА становили 303 842 тис. грн, NOPAT – 194 859,9 тис. грн. У 2023 році зафіксовано збиток 44 165 тис. грн, однак у 2024 році прибутковість різко підвищилась: ЕВІТ, ЕВІТДА, ЕВІАТ досягли 417 126 тис. грн, NOPAT – 327 868 тис. грн. ЕВІТ (Earnings Before Interest and Taxes) відображає прибуток підприємства до сплати відсотків і податків, характеризуючи ефективність основної діяльності без урахування фінансових рішень. ЕВІТДА (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) показує прибуток до вирахування відсотків, податків, амортизації, тобто демонструє операційний грошовий потік. ЕВІАТ (Earnings Before Interest After Taxes) характеризує чистий операційний прибуток після оподаткування, але до врахування фінансових витрат. NOPAT (Net Operating Profit After Taxes) визначає прибуток від операційної діяльності після сплати податків і є базовим індикатором економічної результативності підприємства. Рентабельність активів (ROA) у 2024 році підвищилася до 26,6 відсотка, а рентабельність власного капіталу (ROE) зросла до 34,6 відсотка, що означає зростання дохідності для власників підприємства. Рентабельність продажів (ROS) досягла 21,8 відсотка, тобто на кожну гривню доходів припадає понад 0,21 грн чистого прибутку. Валовий прибуток (GPM) зріс до 51,5 відсотка, демонструючи покращення співвідношення між доходом та собівартістю реалізованої продукції. Операційна рентабельність (OPM) досягла 48 відсотків, що відображає підвищення ефективності операційної діяльності. Рентабельність поточних активів (RCA) становила 34,7 відсотка, а рентабельність основних засобів (RFA) – 115,2 відсотка.

Розрахуємо імовірність банкрутства (обрано модель Спрінггейта) в табл. 2.7.

Таблиця 2.7 Розрахунок ймовірності банкрутства за моделлю Спрінгейта «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»

Показник	Рік				
	2020	2021	2022	2023	2024
A	0,75	0,71	0,76	0,76	0,78
B	0,19	0,09	0,19	-0,03	0,21
C	1,16	0,38	0,96	-0,23	1,96
D	0,50	0,34	0,55	0,36	0,36
Z	4,43	3,79	3,89	1,66	7,74

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

У 2020 році значення Z становило 4,43, що є набагато вище за критичне значення, і вказувало на дуже низьку ймовірність банкрутства та високий рівень платоспроможності. У 2021 році спостерігалось зниження цього показника до 3,79, а у 2022 - незначне відновлення до 3,89. Хоча від'ємна динаміка між 2020 і 2021 роками була суттєвою, загальне значення Z залишалось стабільним в зоні фінансової безпеки. Незважаючи на спад у 2021 році, загальний інтегральний показник Z у 2022 році залишився в безпечній зоні, що свідчить про збереження низької ймовірності банкрутства. У 2023 році значення інтегрального показника Z становило 1,66, тобто різке погіршення фінансового стану та потрапляння підприємства у зону підвищеного ризику. Основними причинами стали збитковість діяльності та зниження ефективності використання активів. У 2024 році значення Z зросло до 7,74, що вказує на повне відновлення фінансової стійкості та дуже низьку ймовірність банкрутства. Підприємство змогло компенсувати втрати попереднього року завдяки підвищенню прибутковості, збільшенню власного капіталу та покращенню ліквідності.

Отже, аналіз основних фінансових показників ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» свідчить про поступове відновлення та покращення фінансового стану підприємства після кризового 2021 року. Спостерігається зростання доходу, валового та чистого прибутку, покращення рентабельності й ефективності використання ресурсів. У 2024 році баланс підприємства становив 1 943 768 тис. грн, що на 986 422 тис. грн більше, ніж у 2020 році. Дохід за цей

період зріс з 481 732 тис. грн до 705 281 тис. грн, а собівартість – із 377 750 тис. грн до 615 865 тис. грн. Чистий прибуток у 2024 році досягнув 417 126 тис. грн проти 182 363 тис. грн у 2020 році, після збитку 44 165 тис. грн у 2023 році. Рівень поточної ліквідності зріс із 4,59 у 2020 році до 7,12 у 2024 році, а коефіцієнт фінансової автономії становив 0,73, що показує стабільне відновлення фінансової рівноваги після коливань 2021–2023 років.

2.2. Особливості використання сучасних технологій для фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»

У сучасних умовах цифровізації економіки ефективне управління фінансами неможливе без впровадження сучасних інформаційних технологій. Для підприємств аграрного сектору, як ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ», технологічна підтримка фінансового аналізу допомагає у прийнятті своєчасних і обґрунтованих рішень. Застосування автоматизованих систем обліку, аналітичних інструментів і програмного забезпечення для планування та контролю дозволяє підвищити точність розрахунків, скоротити часові витрати на підготовку звітності та посилити контроль за ресурсами.

Як ми виявили з попереднього підрозділу, на підприємстві відсутні відокремлений фінансовий чи ІТ-підрозділ, що є характерною рисою для більшості аграрних компаній середнього масштабу, зокрема таких, як ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Основною причиною цього є прагнення до мінімізації адміністративних витрат та орієнтація на виробничу функцію, що традиційно є пріоритетною в сільському господарстві. Фінансові функції, як правило, зосереджені в межах бухгалтерії або виконуються зовнішніми консультантами, тоді як ІТ-забезпечення обмежується базовим супроводом програм обліку й технічною підтримкою офісної інфраструктури [20].

Відсутність окремого фінансового підрозділу знижує глибину та оперативність фінансового аналізу, оскільки аналітична функція зводиться

здебільшого до підготовки звітів для податкових органів або загального контролю витрат, без повноцінного моделювання, прогнозування чи бюджетного контролю. Так само відсутність спеціалізованого ІТ-напрямку унеможливує впровадження складних інтегрованих систем (наприклад, ERP або BI), що обмежує доступ до актуальної інформації в реальному часі та знижує точність прийняття управлінських рішень. Крім того, аграрна галузь має свої специфічні особливості: сезонність діяльності, залежність від природних умов, великі обсяги сировини, тривалі виробничі цикли. Усе це ускладнює централізований контроль фінансів і вимагає гнучких та адаптивних рішень, яких важко досягти без належної цифрової інфраструктури [15].

Розглянемо основні етапи фінансового аналізу на підприємстві (рис. 2.2).

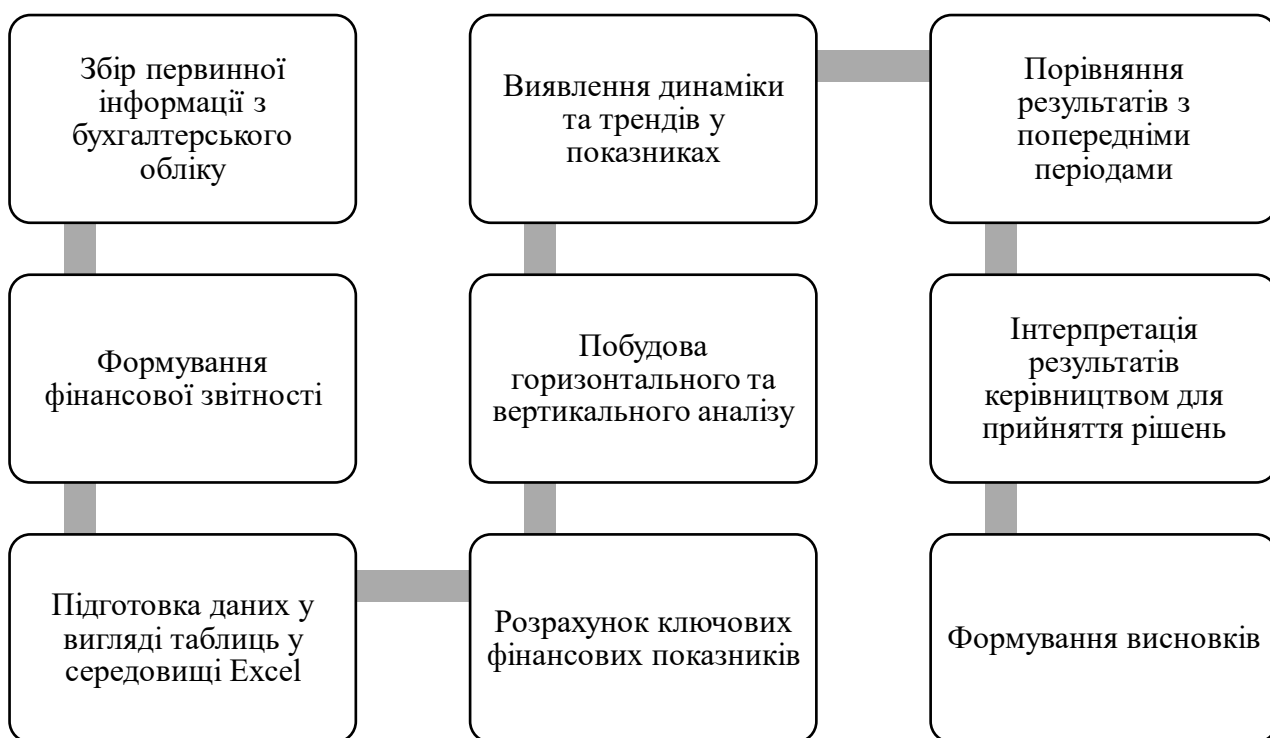


Рисунок 2.2 – Процес фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено автором

Процес фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» проходить у декілька послідовних етапів і здебільшого здійснюється на базі даних,

сформованих у бухгалтерській системі. Насамперед відбувається збір первинної інформації про доходи, витрати, рух коштів, активи та зобов'язання. На основі цих даних бухгалтерія формує основну фінансову звітність, після чого ці документи експортуються до Excel, де створюються аналітичні таблиці. У подальшому здійснюється розрахунок фінансових коефіцієнтів: ліквідності, рентабельності, оборотності активів, фінансової стійкості тощо. Також застосовується горизонтальний аналіз (оцінка змін у динаміці) та вертикальний (структурний) аналіз звітності. Результати порівнюються з аналогічними періодами минулих років і аналізуються з урахуванням сезонності сільськогосподарського виробництва, а також специфіки цінової та ресурсної політики в аграрному секторі. Частина візуальних матеріалів створюється вручну або за допомогою базових інструментів Office. Усі розрахунки й узагальнені висновки передаються керівництву, яке, виходячи з отриманих результатів, приймає рішення щодо оптимізації витрат, оновлення техніки, зміни структури посівів чи пошуку зовнішнього фінансування. Хоча на підприємстві відсутній окремий аналітичний підрозділ, фінансовий аналіз здійснюється регулярно в межах доступних технічних ресурсів та внутрішньої структури, з поступовими ознаками удосконалення та цифровізації.

ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» використовує програму 1С як основну систему бухгалтерського обліку, що є типовою практикою для підприємств аграрного сектору середнього масштабу. Цей інструмент забезпечує оперативний облік усіх фінансово-господарських операцій, формування регламентованої звітності та зберігання даних, які безпосередньо лягають в основу фінансового аналізу. Завдяки 1С бухгалтерія підприємства має можливість швидко отримувати доступ до ключових показників: обсягів реалізації, витрат, дебіторської та кредиторської заборгованості, залишків на рахунках, динаміки собівартості продукції тощо. Усі ці дані зазвичай вивантажуються у формат Excel, а далі здійснюється розрахунок коефіцієнтів ліквідності, рентабельності, фінансової стійкості та інших аналітичних

показників. Важливою особливістю є те, що в умовах відсутності окремого аналітичного відділу саме дані з ІС фактично є основним джерелом для підготовки управлінської інформації. Разом із тим, функціонал ІС переважно обмежений стандартною бухгалтерською логікою, він не забезпечує гнучкої побудови фінансових моделей, сценарного прогнозування чи візуалізації результатів. Тому для повноцінного фінансового аналізу працівники підприємства використовують ІС лише як платформу для збору даних, а подальшу обробку й інтерпретацію здійснюють у зовнішніх програмах [21].

В таблиці 2.8 ми навели матрицю розподілу функцій щодо фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Основні функції, пов'язані з фінансовим аналізом, розподіляються між бухгалтерією, керівництвом, економістами (за наявності), зовнішніми консультантами та ІТ-виконавцями технічної підтримки.

Таблиця 2.8 Матриця розподілу функцій щодо фінансового аналізу «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

Функція фінансового аналізу	Бухгалтерія	Керівництво	Економіст	Тех. фахівець	Зовнішні консультанти
Формування фінансової звітності	+				
Облік доходів і витрат	+				
Контроль грошових потоків	+	+			
Підготовка аналітичних таблиць і розрахунків	+		частково		
Бюджетування та фінансове планування		+			частково
Прогнозування доходів і витрат		+			частково
Розрахунок фінансових коефіцієнтів	частково		частково		
Інтерпретація показників для прийняття рішень		+			
Створення фінансових моделей і сценаріїв					частково
Побудова графіків, візуалізація результатів			частково		частково
Автоматизація обліку та звітності				+	
Підготовка звітів для інвесторів або банків	+	+			частково

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

Найбільше навантаження зосереджено на бухгалтерії, яка виконує не лише функції обліку, а й частково аналітичні завдання. Водночас відсутність окремого економічного чи фінансового відділу призводить до дублювання функцій між бухгалтерією та керівництвом (наприклад, у частині контролю грошових потоків), а також до відсутності виконання важливих функцій, зокрема бюджетування, сценарного прогнозування та глибокої аналітики. Відсутність системної роботи з зовнішніми консультантами також обмежує об'єктивність аналітичних висновків.

У планах ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» передбачено поступове впровадження сучасних цифрових рішень, зокрема використання хмарних технологій для зберігання та обробки облікових і аналітичних даних, а також встановлення датчиків для моніторингу виробничих процесів і автоматизацію управління складськими запасами. Ініціативи спрямовані на підвищення оперативності доступу до інформації, зниження впливу людського фактору та покращення логістики. Передбачається, що за рахунок цифровізації підприємство зможе більш ефективно контролювати витрати, зменшити втрати продукції та пришвидшити обробку даних для фінансового аналізу [7]. Втім, на момент аналізу ці рішення залишаються на етапі задуму або первинного опрацювання. Жодне з вищезазначених рішень фактично не реалізовано: хмарні сервіси ще не інтегровані в основні бізнес-процеси, складська система функціонує у традиційному режимі, а засоби автоматичного збору даних (датчики, трекери, облік ПММ тощо) не застосовуються.

Узагальнення фінансових показників за підсумками року традиційно відбувається на внутрішній нараді керівного складу, яка проводиться наприкінці грудня або на початку січня. Під час цієї зустрічі головний бухгалтер або уповноважена особа презентує річні фінансові показники підприємства, динаміку витрат, прибутків, обсягів реалізації та інші важливі індикатори. Для візуального представлення даних використовується презентація у форматі PowerPoint, що включає графіки, діаграми та короткі аналітичні висновки.

Наявний формат дозволяє наочно продемонструвати фінансові результати діяльності та сприяє кращому розумінню змін серед керівництва. Після презентації обговорюються слабкі й сильні сторони року, формуються пропозиції щодо оптимізації витрат, оновлення техніки чи зміни підходів до обліку.

До 2020 року на підприємстві практикувалось складання так званих «звітів про управління», які готувались у довільній формі, переважно текстовими засобами у Word. У цих документах відображались загальні підсумки роботи підприємства, а також у спрощеному вигляді деякі фінансові показники: доходи від реалізації, прибуток, ліквідність, обсяги реалізованої продукції. Аналіз здійснювався на основі зведених таблиць без поглибленої деталізації або обрахунку коефіцієнтів. Хоча формат був досить примітивним, він все ж виконував функцію базового інструменту для оцінки ефективності діяльності та формування управлінських рішень.

У практиці ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» періодично застосовується залучення зовнішніх консультантів для здійснення фінансового аналізу, особливо у випадках підготовки до отримання кредитного фінансування, участі в інвестиційних проєктах або подання звітності для банківських установ. Як правило, підприємство співпрацює з локальними аудиторськими або бухгалтерськими фірмами, які надають послуги з незалежної оцінки фінансового стану, формують аналітичні довідки для потенційних партнерів або виконують разовий аналіз рентабельності за окремими видами продукції. У деяких випадках залучаються і галузеві консультанти, що спеціалізуються на аграрному секторі, для аналізу ефективності виробничих циклів, собівартості культур та оптимізації структури витрат. Проте така практика має епізодичний характер і не є інтегрованою частиною постійної фінансової політики підприємства. Відсутність системного підходу до взаємодії з третіми сторонами знижує можливість отримання об'єктивної зовнішньої оцінки та використання сучасних

методик аналізу, які могли б посилити управлінські рішення та стратегічне планування на підприємстві.

Загалом можна виділити проблеми використання сучасних технологій для фінансового аналізу у ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» на рис. 2.3.

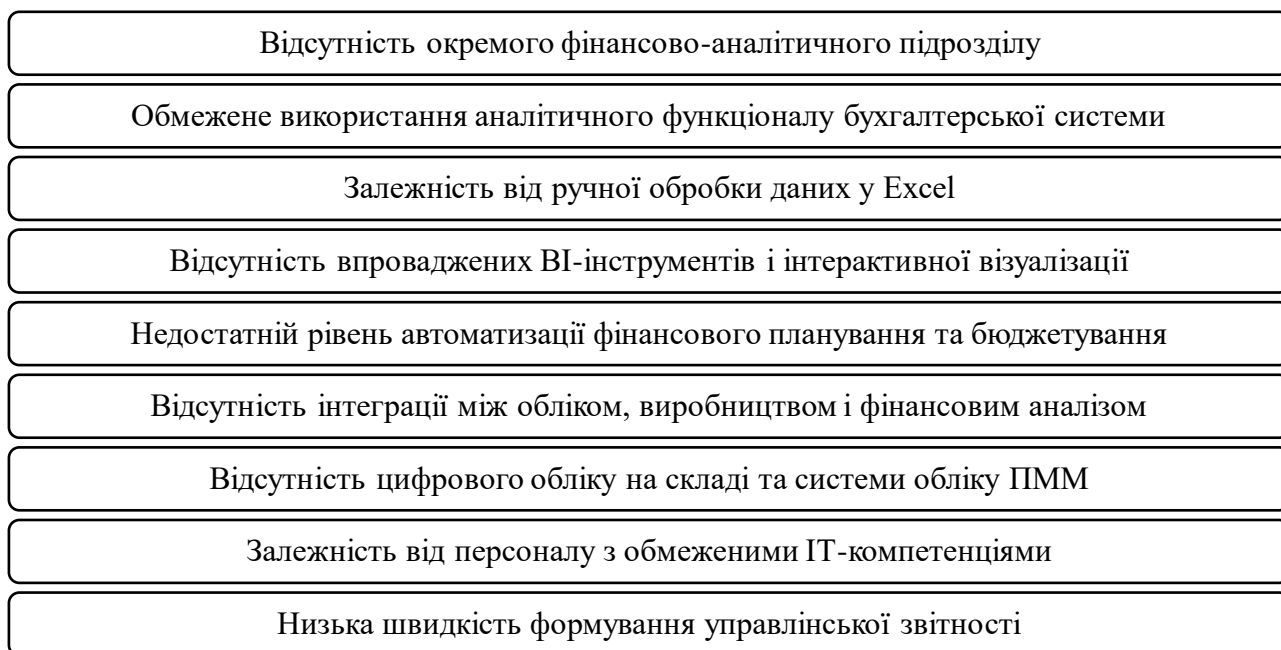


Рисунок 2.3 – Проблеми використання сучасних технологій для фінансового аналізу у ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено автором

Необхідно зазначити, що бухгалтерська система використовується переважно для обліку, а не для глибокого аналізу, що обмежує можливості у швидкому прийнятті рішень. Обробка звітності здійснюється вручну або в Excel, що підвищує ризик помилок і знижує швидкість аналітичного процесу. BI-інструменти та хмарні сервіси поки що не інтегровані, хоча їх впровадження планується. Також бракує автоматизації складу, що ускладнює контроль за матеріальними ресурсами та впливає на точність фінансових показників. Недостатній рівень цифрової інтеграції між обліком, виробництвом і плануванням призводить до затримок у формуванні управлінських звітів, а обмежені IT-компетенції персоналу ускладнюють роботу з новими рішеннями.

Персонал адміністративно-господарського відділу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» загалом демонструє базову обізнаність у роботі з типовими програмними продуктами, які використовуються для ведення обліку та поточних розрахунків, проте рівень аналітичної підготовки та розуміння повного потенціалу фінансового аналізу залишається недостатнім. Працівники переважно зосереджені на забезпеченні поточної звітності, фіксації фактичних показників та виконанні стандартних процедур, пов'язаних із веденням обліку витрат, доходів та матеріальних ресурсів. Натомість глибший аналіз фінансових коефіцієнтів, оцінка тенденцій, формування прогнозів і виявлення вузьких місць у структурі витрат або оборотності капіталу залишається поза увагою. Через це фінансовий аналіз на підприємстві сприймається як формальна процедура для звітування за підсумками року, а не як інструмент управління. Крім того, відсутність міжфункціональної взаємодії з іншими підрозділами знижує можливість для комплексного аналізу господарської діяльності та адаптації до мінливого середовища.

Загалом проведене дослідження свідчить, що підходи до фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» залишаються застарілими, обмеженими за масштабом та функціональністю. Підприємство фактично не має окремого аналітичного або фінансового підрозділу, а тому виконання аналізу покладається на бухгалтерію, що значно звужує його можливості та глибину. Основна увага приділяється підбиттю підсумків за рік у формі презентації результатів керівництву, але відсутня системна аналітична робота на регулярній основі. Фінансовий аналіз тут виконує радше формальну, звітну функцію, а не використовується як повноцінний інструмент оперативного управління, прогнозування чи оптимізації витрат і прибутковості.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»

3.1. Перспективні шляхи використання сучасних інформаційних технологій у фінансовому аналізі діяльності підприємства

Необхідність покращення фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» обумовлена як внутрішніми потребами ефективного управління, так і зовнішніми викликами сучасного аграрного ринку. На поточному етапі аналітична робота на підприємстві має фрагментарний характер і зводиться переважно до підбиття річних підсумків, без належної оперативності, деталізації та стратегічної орієнтації. Даний підхід обмежує можливості глибокої оцінки ефективності витрат, виявлення вузьких місць у фінансових потоках, оптимізації структури активів і пасивів, а також прогнозування результатів діяльності.

Хоча, на жаль, впровадження сучасних інформаційних технологій все ще не є типовим для аграрних підприємств, існують успішні приклади того, як компанії успішно покращили свою діяльність за допомогою них. В 2017 році компанія Astarta Holding створила власну ІТ-компанію AgriChain, яка з 2018 року розпочала розробку єдиної цифрової системи управління агробізнесом. Система об'єднала облік посівів, контроль запасів, моніторинг полів, логістику і фінанси в одну платформу. У 2022 році додали інтеграцію з супутниковими знімками (Planet Labs), що підняло точність планування витрат і прогнозування врожаю. Завдяки цьому Astarta значно покращила прозорість даних, швидкість прийняття рішень та фінансову звітність [25]. У 2024 році Миронівський хлібопродукт (МХП) почав впроваджувати ІоТ-платформи, системи штучного інтелекту та блокчейн для оптимізації виробничих і фінансових процесів. Цифровізація дала змогу підвищити ефективність управління собівартістю, скоротити втрати, та автоматизувати фінансовий контроль [18]. В європейських

сільськогосподарських підприємствах інтеграція ERP та BI дає змогу оптимізувати час на обробку даних, зменшити витрати та значно збільшити загальну прибутковість [39]. Завдяки автоматизації ланцюгів постачання та візуалізації показників в операційних дашбордах набагато покращується контроль за фінансами в реальному часі. Аналітичні дослідження показують, що впровадження ERP-систем в умовах сезонності, регулятивного навантаження та логістичних викликів веде до ефективнішого розподілу капіталу, підвищення прозорості та контролю витрат. Дані кейси свідчать, що впровадження сучасних технологій в аграрному секторі дозволяє не лише підняти якість фінансового аналізу, а й отримати реальні бізнес-вигоди [49]. На рис. 3.1 ми визначили основні шляхи вирішення проблемних аспектів фінансового аналізу на підприємстві.

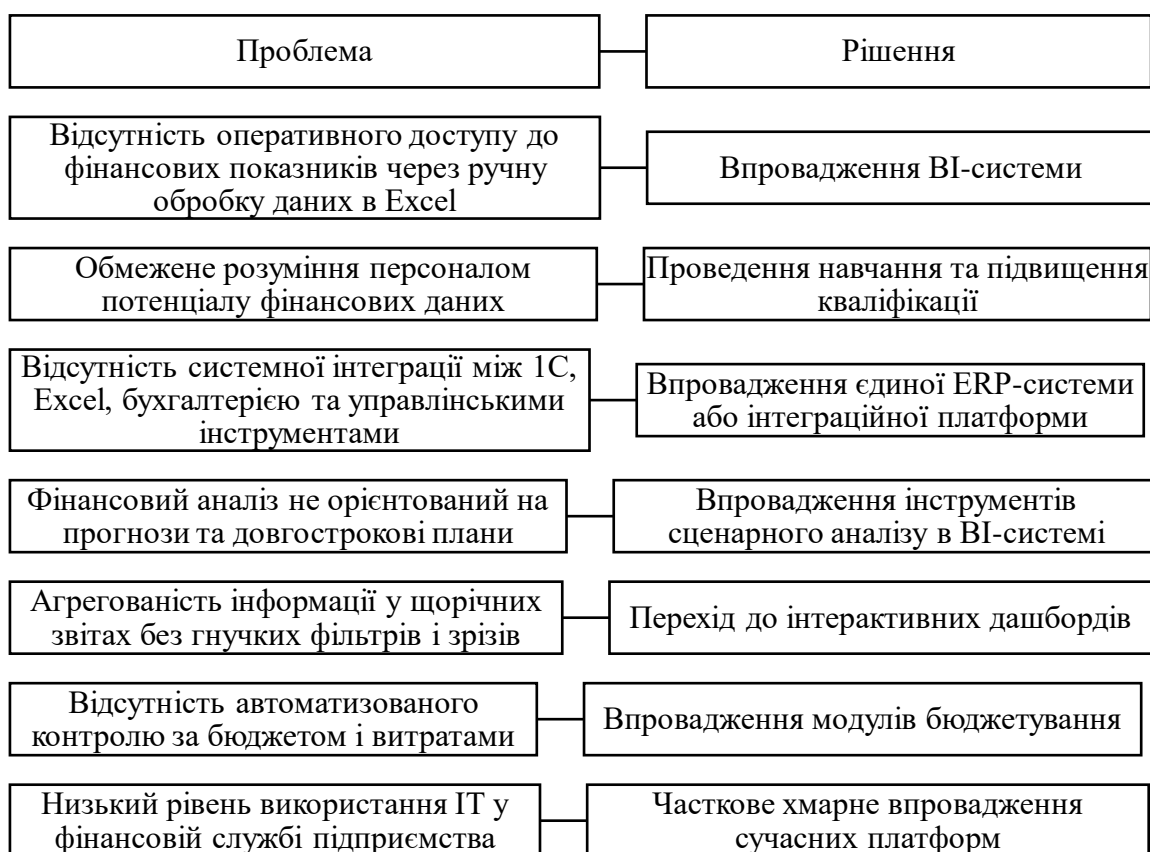


Рисунок 3.1 – Шляхи вирішення проблемних аспектів фінансового аналізу у ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено автором

Фінансовий аналіз на підприємстві стикається з низкою обмежень, які знижують його ефективність. Однією з ключових проблем є те, що обробка фінансових даних досі відбувається вручну за допомогою Excel, що призводить до затримок у прийнятті управлінських рішень та збільшує ризик помилок, що можна виправити впровадженням ВІ-систем, які забезпечують автоматичне оновлення даних та зручну візуалізацію [27]. Ще одним бар'єром є обмежене розуміння персоналом потенціалу фінансової аналітики, внаслідок чого аналіз зводиться до формального підбиття підсумків без стратегічних висновків, що можна змінити за допомогою регулярного навчання та розвитку аналітичного мислення. Брак інтеграції між 1С, Excel, бухгалтерськими і управлінськими модулями спричиняє дублювання інформації, плутанину в обліку й ускладнення контролю, що вимагає запровадження єдиної ERP-системи або платформи для обміну даними [28].

Важливо також врахувати, що нині фінансовий аналіз майже не застосовується для прогнозів чи стратегічного планування, що обмежує довгострокову ефективність управління - вирішенням стане використання сценарних моделей і КРІ-моніторингу всередині ВІ-системи [38]. Також фінансова інформація у звітах подається в агрегованому вигляді, без можливості швидкої фільтрації та порівняння, що можна усунути через запровадження інтерактивних дашбордів. Відсутність автоматизованого бюджетного контролю спричиняє перевитрати ресурсів і порушення фінансової дисципліни - вирішенням буде впровадження систем план/факт-аналізу. Через низький рівень використання ІТ-інструментів у фінансовій службі персонал перевантажений, а дані не захищені -це може бути виправлено за рахунок впровадження хмарних платформ і резервного копіювання.

Ми можемо рекомендувати потужну систему Microsoft Power BI, яка вже зарекомендувала себе як надійне рішення на ринку інформаційних систем (рис. 3.2). Power BI дозволить ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» автоматизувати збір і візуалізацію даних з 1С, Excel, банківських виписок, складських систем.

Інтерактивні дашборди показують ключові показники- ліквідність, рентабельність, грошові потоки одразу після оновлення, що значно прискорює аналіз, зменшить помилки ручного оброблення і забезпечить керівництву доступ до актуальної інформації через будь-який пристрій.

Переваги	Недоліки
<ul style="list-style-type: none"> • Потужна візуалізація фінансових показників • Інтеграція з Excel та 1С • Легке спільне користування звітами між співробітниками • Автоматичне оновлення даних до 8 (Pro) або 48 (PPU) разів на день • Функції AI-аналітики, DAX-моделювання й безпечний доступ 	<ul style="list-style-type: none"> • Power BI Pro обмежена до 10 GB зберігання/модель до 1 GB, Premium збільшує ліміти • Потрібні навички створення моделі даних та роботи з DAX - необхідне навчання персоналу • Пропускний процес інтеграції з 1С потребує часу і технічного ресурсу

Рисунок 3.2 – Переваги та недоліки системи Microsoft Power BI*

*Примітка. Складено автором

Ціна Microsoft Power BI коливається в наступному діапазоні:

-Power BI Pro – 14 дол. США на користувача в місяць;

-Power BI Premium Per User (PPU) – 24 дол. США на користувача в місяць

[45].

В Україні такі компанії як МНР використовують Power BI у поєднанні з Power Platform (Teams, Power Automate) для цифровізації проєктів & фінансового контролю, а фінтех-компанії та FMCG, такі як Асіно Україна, впровадили Power BI для контролю R&D і фінансових процесів.

Microsoft Dynamics 365 Business Central - це комплексне рішення для планування корпоративних ресурсів (ERP), яке пропонує надійні можливості для фінансового аналізу та інтегрує різні фінансові функції, що дозволяє підприємствам впорядкувати свої фінансові операції та отримати уявлення про своє фінансове здоров'я. Адаптивність платформи та параметри налаштування роблять її цінним інструментом для організацій, які прагнуть покращити свої

процеси фінансового аналізу [42]. Ціни на систему встановлені наступним чином:

- Essentials: від 70 дол. США на користувача в місяць;
- Premium: від 100 дол. США на користувача в місяць;
- Team Members: пакет з обмеженим доступом – \$8 / місяць.

Переваги та недоліки системи Microsoft Dynamics 365 Business Central наведено на рис. 3.3.

Переваги	Недоліки
<ul style="list-style-type: none"> • Єдина система для фінансів, обліку, складських процесів • Підтримка української локалізації та відповідність законодавству • Масштабованість: легко додати користувачів і модулі • Хмарне рішення із мінімальним технічним навантаженням • Автоматична інтеграція з BI-системами (Power BI) і Teams 	<ul style="list-style-type: none"> • Потреби у ліцензіях для користувачів • Вартість впровадження, налаштування, навчання - від кількох тисяч доларів • Необхідність адаптації процесів під стандарти ERP • Потреба IT-підтримки для інтеграцій і локалізації

Рисунок 3.3 – Переваги та недоліки системи Microsoft Dynamics 365 Business Central*

*Примітка. Складено автором на основі [42]

Business Central інтегрує управління фінансами, закупівлями, складом і виробництвом в єдину платформу, за допомогою якої менеджери можуть централізовано здійснювати фінансовий облік, відстежувати запаси в режимі реального часу, контролювати грошові потоки, а також автоматично формувати та візуалізувати управлінську звітність. Використання ERP-системи має низку вагомих переваг. Насамперед, вона об'єднує фінансовий облік, управління складом, закупівлями та іншими процесами в єдину платформу, що значно спрощує координацію та контроль. Завдяки наявності української локалізації така система відповідає вимогам національного законодавства, а її масштабованість дозволяє гнучко розширювати функціонал і додавати нових

користувачів у міру зростання бізнесу. Хмарна модель дає змогу уникнути складного технічного обслуговування, а автоматична інтеграція з аналітичними інструментами, зокрема Power BI і Teams, забезпечує ефективну візуалізацію та взаємодію [47].

Водночас, впровадження ERP передбачає певні труднощі. Для її повноцінного використання потрібне придбання ліцензій на кожного користувача, що впливає на бюджет. Сам процес налаштування, впровадження та навчання персоналу потребує чималих фінансових і часових витрат. Крім того, підприємство має бути готове адаптувати власні бізнес-процеси до логіки ERP, що потребує глибокого аналізу внутрішньої структури. А для належної підтримки та обслуговування системи необхідна участь кваліфікованих IT-спеціалістів [47].

Враховуючи організаційну структуру ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» та дані про кількісний розподіл працівників, для ефективного впровадження ERP- і BI-систем обґрунтовано виділити наступну кількість користувачів з ліцензіями:

- адміністрація, господарський відділ - 27 працівників. З них активними користувачами програмного забезпечення будуть, імовірно, бухгалтер(и), кадровик, керівник адміністрації, економіст і частина менеджерів (загалом 5–6 користувачів);

- інженерний відділ близько 43 особи, більшість із яких - технічний персонал (трактористи, водії). Активними користувачами ERP будуть, скоріше за все, начальник інженерного відділу, механік, диспетчер або оператор - загалом 2–3 користувачі;

- агрономічний відділ - приблизно 3 працівники. ERP і BI-системами може користуватися головний агроном для введення виробничих показників - 1 користувач;

- керівництво - генеральний і фінансовий директори потребують доступу до BI-системи для аналітики та контролю (2 користувачі).

Загалом рекомендована кількість користувачів для ERP-системи 8–10 ліцензій, BI-система - 3–4 ліцензії.

Кількість може коригуватись залежно від обраної конфігурації системи (наприклад, наявність ролей для перегляду без редагування).

Для ефективної роботи з ERP та BI-системами працівники мають володіти як технічними, так і аналітичними компетенціями, наведеними на рис.3.4.

Базове володіння ПК та офісними програмами
Знання логіки бізнес-процесів підприємства
Навички роботи з ERP-системами
Розуміння принципів бухгалтерського та фінансового обліку
Вміння працювати з великими обсягами даних
Здатність до аналізу та інтерпретації фінансової інформації
Досвід побудови звітів у BI-системах
Навички роботи з електронними таблицями
Базове розуміння SQL або DAX для створення аналітичних моделей
Готовність до навчання та адаптації до нових інструментів

Рисунок 3.4 – Необхідні навички та компетенції працівників для роботи з інформаційними системами*

*Примітка. Складено автором на основі [17]

Насамперед, необхідне впевнене користування комп'ютером, розуміння офісного програмного забезпечення та логіки основних бізнес-процесів. Важливо також мати базові знання бухгалтерського і фінансового обліку, оскільки більшість модулів ERP стосується фінансів, складу, закупівель або збуту. У роботі з BI необхідні аналітичне мислення та навички інтерпретації фінансових показників. Працівники мають вміти обробляти великі масиви даних, будувати зведені таблиці, користуватись інструментами візуалізації та основами мов запитів (SQL, DAX). Готовність до безперервного навчання, самостійне опанування нових функцій та здатність адаптуватися до цифрових змін - важливі у впровадженні сучасних систем [17].

Для ефективного управління фінансами доцільним є створення окремого фінансового відділу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ», який функціонуватиме як самостійна ланка в структурі підприємства з чітко визначеними обов'язками, доступом до інструментів цифрового аналізу та відповідальністю за якість фінансової інформації. Його основна місія - забезпечення постійного моніторингу фінансового стану підприємства, формування управлінської звітності, супровід бюджетування, проведення прогностичного та факторного аналізу, а також забезпечення інтеграції з ERP та BI-системами. Відділ працюватиме як аналітичний центр, що підтримує керівництво у прийнятті рішень на основі актуальної та достовірної інформації.

Відділ може бути розміщений у наявному адміністративному приміщенні, оснащеному базовою офісною інфраструктурою, та включати виділений сервер або хмарну платформу для безпечного зберігання фінансових даних (рис. 3.5).

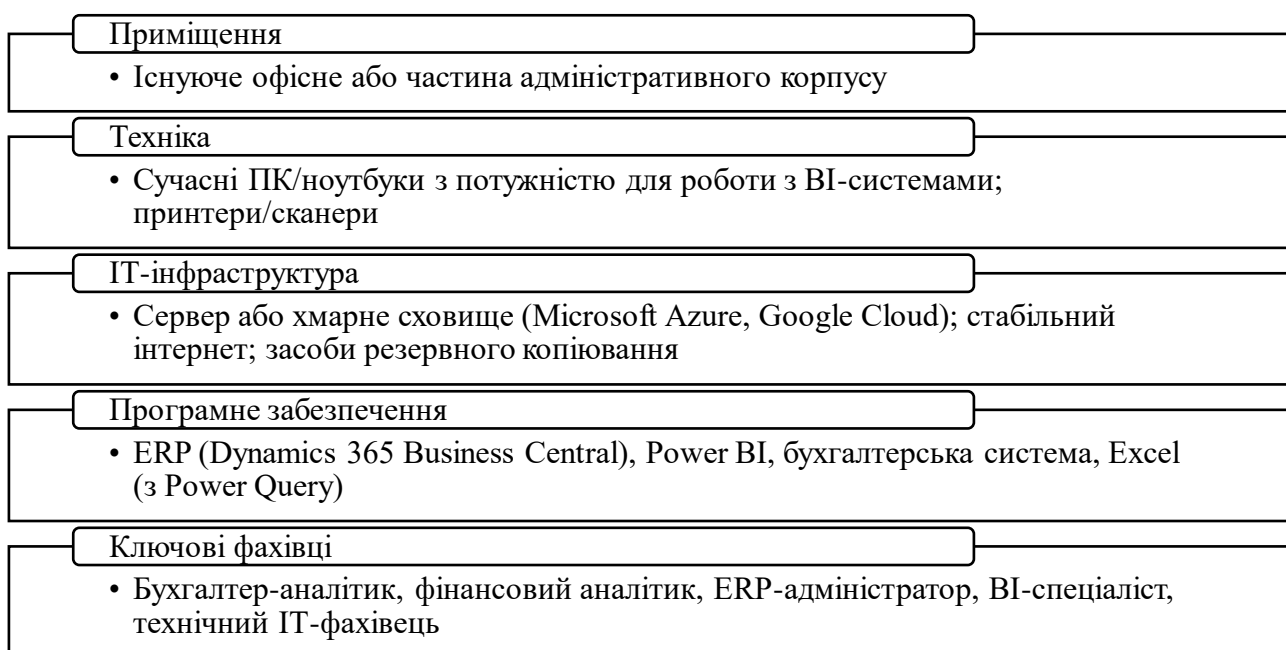


Рисунок 3.5 – Основні складові фінансового відділу*

*Примітка. Складено автором

Для повноцінної роботи необхідна відділу сучасна техніка - продуктивні комп'ютери чи ноутбуки, здатні обробляти аналітичні дані, а також офісне

обладнання на кшталт принтерів та сканерів. IT-інфраструктура включає або внутрішній сервер, або хмарне середовище на базі платформ Microsoft Azure чи Google Cloud із надійним підключенням до інтернету та налаштованим резервним копіюванням. Для ефективної роботи відділу слід залучити низку спеціалістів: бухгалтера-аналітика, фінансового аналітика, адміністратора ERP, фахівця з BI-аналітики та IT-спеціаліста, відповідального за технічну підтримку і захист даних.

Створення фінансового відділу дозволить централізувати функції, які сьогодні виконуються фрагментарно в бухгалтерії, адміністрації чи на рівні керівництва. Розподіл функцій та компетенцій (рис. 3.6) покращить якість аналітики, зменшить ризики дублювання даних та підвищить фінансову дисципліну.

Загальна система фінансового аналізу буде виглядати наступним чином (рис. 3.6)

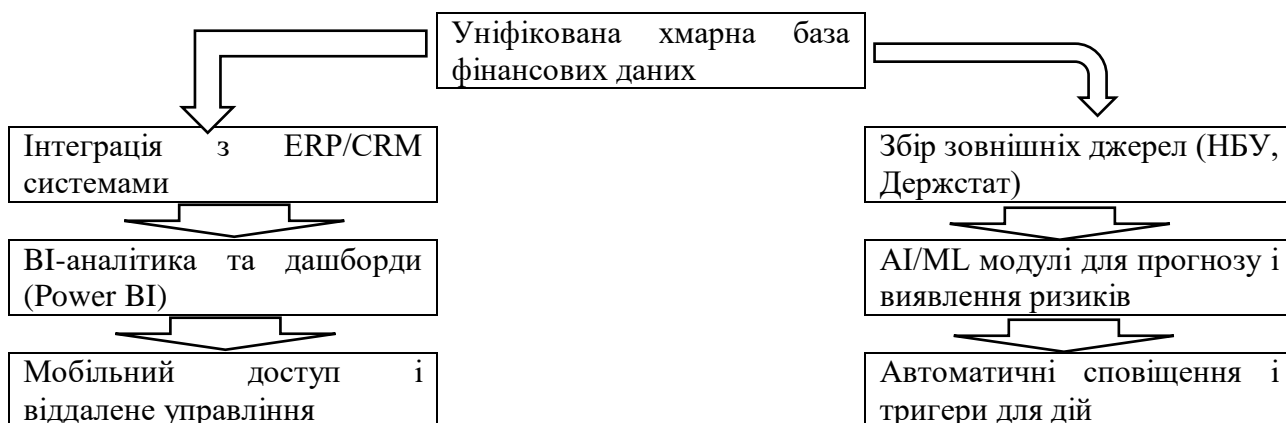


Рисунок 3.6 – Запланована система фінансового аналізу у ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено автором

Розробка єдиної екосистеми фінансових показників передбачає створення інтегрованої цифрової платформи, яка забезпечує централізоване зберігання, аналіз та візуалізацію фінансових даних у режимі реального часу. Система дозволяє керівництву підприємства постійно відстежувати ключові фінансові

метрики, оперативно реагувати на відхилення, будувати прогнозні сценарії та виявляти ризики. На відміну від розрізнених джерел інформації, екосистема формує єдину інформаційну інфраструктуру на основі хмарної бази даних, яка оновлюється автоматично. Використання інструментів штучного інтелекту дає змогу не лише аналізувати минулі періоди, а й прогнозувати майбутні тенденції з урахуванням сезонності, зовнішніх факторів та внутрішньої динаміки [43].

Отже, покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» передбачає поступове впровадження сучасних цифрових рішень, зокрема ERP-та BI-систем, формування єдиної хмарної бази фінансових даних, автоматизацію збору та обробки інформації, а також розвиток компетенцій персоналу у сфері аналітики. Використання штучного інтелекту для прогнозування та візуалізація показників у реальному часі дозволить перейти від описового до аналітично-прогнозного рівня управління фінансами. У результаті підприємство зможе не лише оперативно реагувати на внутрішні зміни, а й будувати стратегії на основі точних і структурованих даних.

3.2 Обґрунтування заходів удосконалення фінансового аналізу

Для вдосконалення системи фінансового аналізу на підприємстві ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» було розроблено комплексний інвестиційний проєкт, що враховує як організаційні, так і технологічні аспекти, із фокусом на підвищення ефективності обробки фінансової інформації та підтримку управлінських рішень. Обґрунтування запропонованих змін буде здійснено шляхом поетапного аналізу поточної ситуації, визначення проблемних зон та оцінки можливих переваг від впровадження сучасних рішень.

Основні положення проєкту впровадження сучасних інформаційних технологій для покращення фінансового аналізу полягають у створенні комплексної, інтегрованої системи, яка забезпечить більш ефективне управління фінансами підприємства. Метою проєкту є цифрова трансформація фінансової

аналітики підприємства шляхом впровадження ERP-системи, інструментів бізнес-аналітики та супутньої ІТ-інфраструктури. Основними завданнями є:

- оновлення технічної бази, автоматизація облікових та аналітичних процесів;
- підвищення прозорості звітності;
- покращення якості фінансового прогнозування.

Остаточною ціллю є перехід від фрагментарного й реактивного аналізу до системного, динамічного управління фінансами в режимі близькому до реального часу, що дасть змогу менеджменту підприємства більш обґрунтовано приймати рішення, підвищити ефективність використання ресурсів та зміцнити свою конкурентоспроможність у галузі.

В табл. 3.1 ми сформували приблизний бюджет проєкту та його основні пункти витрат та доходів.

Таблиця 3.1 Бюджет проєкту покращення фінансового аналізу на «ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

Пункт	Сума (тис. грн)
1	2
Початкові витрати	
Ноутбуки/ПК (5 одиниць)	200
Офісна техніка (2 принтери/сканери)	30
Сервер/хмара – налаштування	150
Підключення інтернет + VPN	30
Навчання персоналу (ERP + BI)	100
ERP-налаштування (інтеграція + модулі)	200
BI-конфігурація (дашборди)	150
Резервний фонд (10 %)	91
Всього	951
Ліцензії Power BI (4 користувачі)	48,12
Ліцензії Dynamics 365 BC Essentials (8 користувачів)	280,69
Інтернет, VPN, обслуговування і т.п.	60
Підтримка серверу (Azure)	48
Техпідтримка ERP/BI (зовнішня служба)	15
Резерв на оновлення техніки	40
Періодичне навчання/атестація	80
Витрати на кібербезпеку	50
Всього	573,69

Продовження табл. 3.1

1	2
Ставка дисконтування (Облікова ставка НБУ)	15,5%
Термін проєкту	3
Доходи проєкту	
Економія витрат на збут (0,5%)	717
Економія інших операційних витрат (0,5%)	170,11
Економія адміністративних витрат (1%)	257,32
Доходи в рік	1144,13
Всього	3432,40

*Примітка. Складено автором

Бюджет проєкту покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» включає початкові та постійні витрати, які обґрунтовано розподілено за напрямками технологічного оновлення, навчання персоналу, забезпечення інфраструктури та супроводу. Початкові витрати становлять 951 тис. грн і охоплюють придбання комп'ютерної техніки (ноутбуки, принтери, сканери), налаштування серверу або хмарного сховища, підключення VPN, проведення навчань з ERP та BI, впровадження ERP-модулів, створення BI-дешбордів, а також резервний фонд на випадок непередбачених витрат. До постійних витрат на суму 573,69 тис. грн належать витрати на ліцензії Power BI та Dynamics 365 Business Central, підтримку інтернет-зв'язку й серверного середовища (Azure), технічне обслуговування зовнішніми фахівцями, оновлення техніки, навчання персоналу, а також забезпечення кібербезпеки. У підсумку, загальна вартість проєкту складає 1524,69 тис. грн. Очікувані річні доходи від проєкту сформовано за рахунок зниження витрат на збут, операційну діяльність та адміністративне управління, що в сукупності дає економічний ефект 1144,13 тис. грн на рік. Протягом трьох років сукупний економічний ефект становить понад 3432 тис. грн, що значно перевищує загальні витрати.

Оцінювання ефективності інвестиційного проєкту здійснюється за допомогою системи фінансових показників (рис. 3.7), які дозволяють всебічно проаналізувати доцільність і прибутковість впроваджуваних заходів.



Рисунок 3.7 – Основні групи показників доцільності інвестицій*

*Примітка. Складено автором на основі [35]

Найбільш поширеним показником є чиста теперішня вартість, яка відображає різницю між поточною вартістю грошових надходжень і витрат, що дозволяє визначити економічний ефект проекту з урахуванням дисконтування [48]. Внутрішня норма рентабельності показує очікувану норму прибутковості інвестицій, за якої NPV дорівнює нулю і дозволяє оцінити привабливість проекту в порівнянні з альтернативними варіантами [41]. Індекс прибутковості це відношення приведених доходів до витрат, значення більше за 1,00 свідчить про доцільність інвестування [46]. Строк окупності дозволяє визначити період, за який інвестиції будуть повністю відшкодовані за рахунок отриманого прибутку [12]. Для ширшої оцінки також застосовується рентабельність інвестицій, що вимірює співвідношення між чистим прибутком та загальними вкладеннями [44, с. 1]. Застосування показників дає змогу обґрунтовано приймати рішення щодо ефективності фінансових змін і прогнозувати фінансові результати в динаміці.

Для початку визначимо грошові потоки проекту (рис. 3.8)

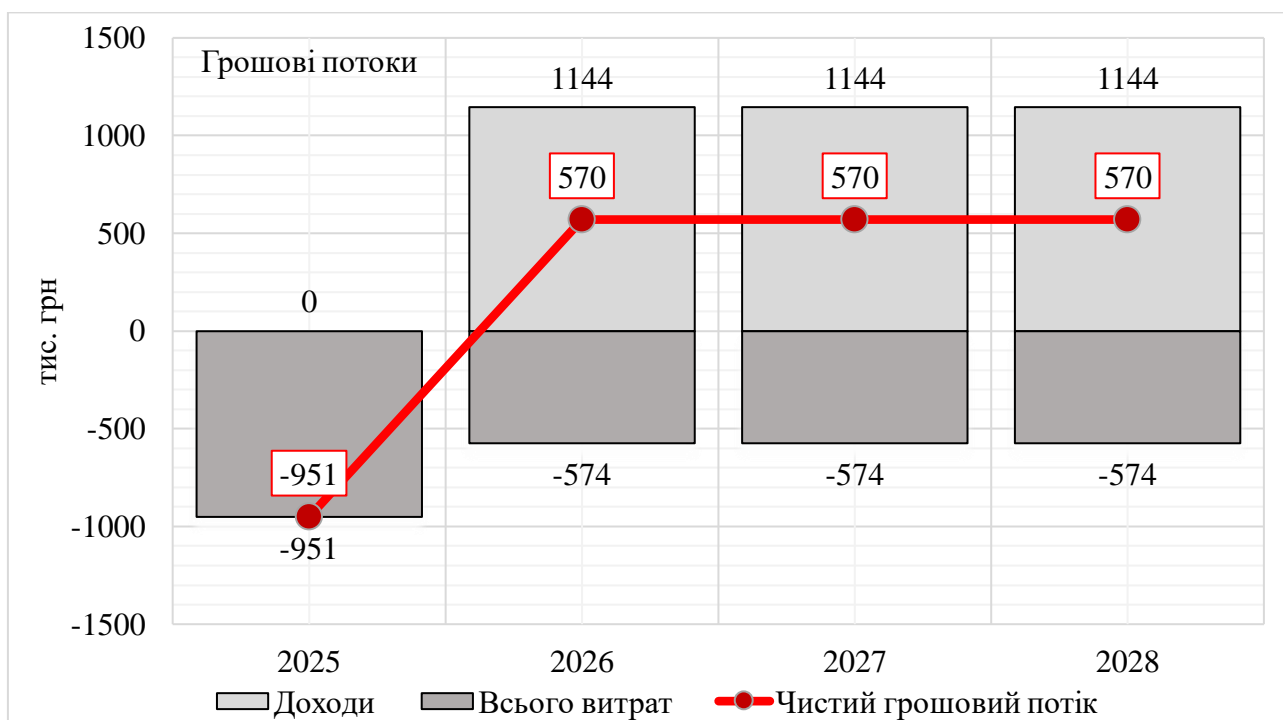


Рисунок 3.8 – Грошові потоки проекту*

*Примітка. Складено автором

У нульовому році підприємство понесе початкові витрати в обсязі 951 тис. грн. Починаючи з першого року, щорічні постійні витрати становлять 574 тис. грн, при цьому очікувані доходи - 1144 тис. грн на рік, що формує позитивний чистий грошовий потік у розмірі 570 тис. грн щорічно. Інвестиції без урахування дисконтування окупаються протягом двох років, а вже на третій рік проект починає приносити чистий прибуток.

Розрахуємо чисту теперішню вартість проекту (табл. 3.2).

Таблиця 3.2 Визначення чистої теперішньої вартості проекту*

Рік	CF (тис. грн)	Ставка дисконтування	DCF
0	-951	15,5%	-951,0
1	570,44	15,5%	493,9
2	570,44	15,5%	427,6
3	570,44	15,5%	370,2
NPV			340,72

*Примітка. Розраховано автором

Чиста приведена вартість у розмірі 340,72 тис. грн означає, що проєкт покращення фінансового аналізу є економічно вигідним і доцільним. Таке значення свідчить про те, що з урахуванням усіх витрат і доходів, а також дисконтованих за ставкою 15,5% грошових потоків протягом трьох років, підприємство отримає додатковий прибуток у розмірі 340,72 тис. грн понад вкладені кошти. Тобто інвестиції не лише повністю окупляться, а й принесуть відчутну фінансову вигоду. Розрахуємо також Індекс прибутковості (табл. 3.3)

Таблиця 3.3 Розрахунок індексу прибутковості*

Рік	Грошовий потік (CF)
0	-951 тис. грн
1	570,44 тис. грн
2	570,44 тис. грн
3	570,44 тис. грн
Ставка дисконтування (%)	15,5%
PI	1,36

*Примітка. Складено автором

Індекс прибутковості у розмірі 1,36 показує, що кожна гривня, інвестована в проєкт покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ», принесе 1,36 гривні економічного ефекту, з яких 0,36 гривні це чистий прибуток понад вкладені кошти. Розрахунок цього показника здійснюється шляхом ділення суми дисконтованих грошових потоків за три роки (2026–2028) на початкову інвестицію, що склала 951 тис. грн. При ставці дисконтування 15,5% дисконтовані значення щорічних чистих грошових потоків у розмірі 570,44 тис. грн становлять приблизно 493,75 тис. грн у 2026 році, 427,46 тис. грн у 2027 році та 370,52 тис. грн у 2028 році. Сумарно це дає 1291,73 тис. грн дисконтованих надходжень, а отже, $PI = 1291,73 / 951 = 1,36$. Інвестиції не лише повернуться у повному обсязі, а й забезпечать додаткову вигоду.

Внутрішня норма рентабельності була розрахована за допомогою інструменту Excel Solver, який ітераційним методом знаходить таку ставку дисконтування, при якій чиста теперішня вартість (NPV) грошових потоків

дорівнює нулю. IRR в нашому випадку становить 36,29%. Іншими словами, це максимальна допустима ставка, за якої інвестиції ще залишаються вигідними. У контексті проєкту значення IRR на рівні 36,29% означає, що проєкт має високу норму прибутковості, тобто здатен генерувати понад 36% річного доходу на вкладений капітал. Якщо порівняти це значення зі ставкою дисконтування, яка становить 15,5% і відображає середню альтернативну дохідність або вартість капіталу підприємства, стає очевидно, що IRR суттєво перевищує цей поріг, а отже, проєкт не лише окупається, але й створює значну додаткову вартість.

Абсолютний приріст фінансового результату - 570,44 тис. грн. Показник збігається з розрахунками приросту чистого фінансового результату та фінансового результату від операційної діяльності, що є прямим підтвердженням позитивного впливу проєкту на прибуток компанії. Відносний приріст фінансового результату - 0,2%, а отже, прибуток збільшився на 0,2% від свого початкового рівня. Як показано на рис. 3.9, впровадження проєкту ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» матиме позитивний вплив на фінансові результати компанії.

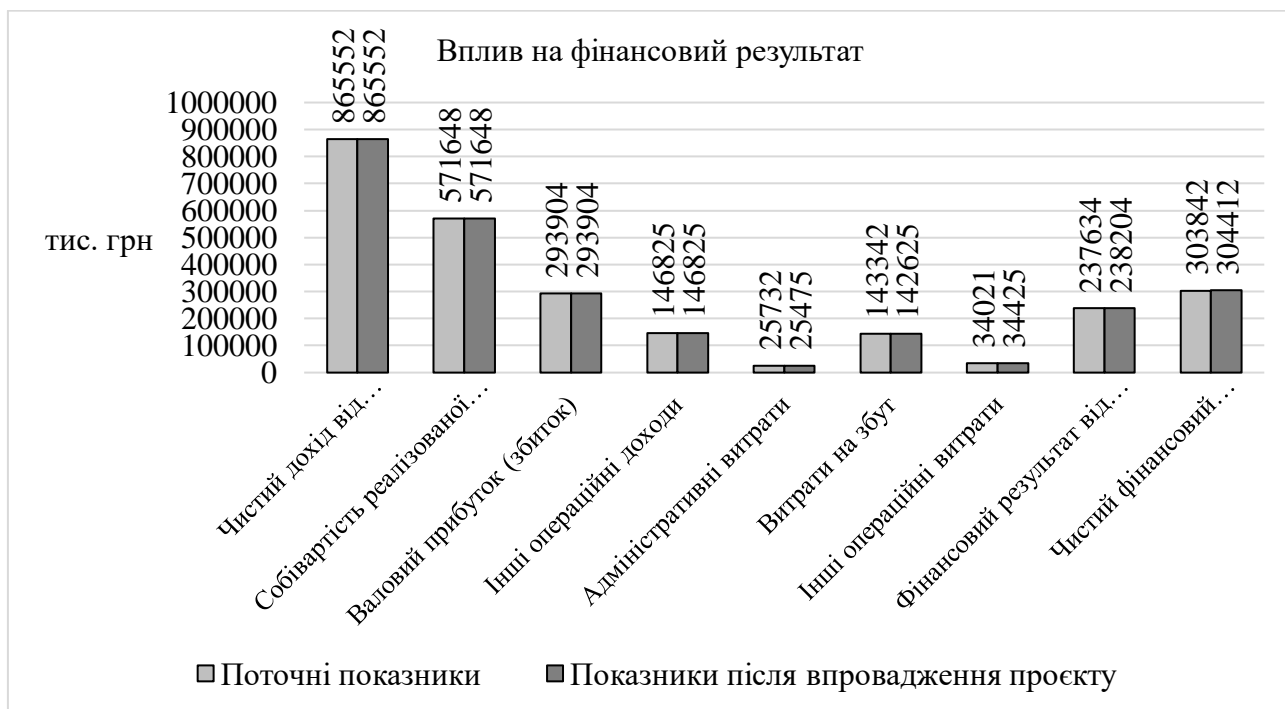


Рисунок 3.9 – Вплив проєкту на фінансові результати ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено на основі фінансової звітності [Додаток В, Г, Д, Е, Ж]

Основний позитивний ефект досягається за рахунок зниження адміністративних витрат та витрат на збут. Незважаючи на незначне зростання інших операційних витрат, загальний фінансовий результат зростає на 570,44 тис. грн, що становить 0,2% відносно поточного показника.

Діаграма Ганта (рис. 3.10) - це візуальний інструмент управління проектами, що являє собою діаграму, яка ілюструє розклад проекту, показує початок і кінець кожної окремої задачі або фази, а також їх тривалість [19]. Вона використовується для створення календарного плану проекту шляхом горизонтального відображення задач на шкалі часу, де кожна задача представлена горизонтальною смугою, довжина якої пропорційна її тривалості. Завдяки цьому діаграма Ганта дозволяє візуалізувати послідовність задач та відстежувати прогрес виконання та керувати ресурсами, забезпечувати чітке розуміння того, хто і коли має виконувати певні дії [8].



Рисунок 3.10 – Календарний план проекту ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ»*

*Примітка. Складено автором

Проект реалізується впродовж дванадцятимісячного періоду. Перші два місяці охоплюють планування та підготовку, після чого починається технічна фаза: закупівля обладнання, встановлення серверів або хмарної платформи, впровадження ERP-системи, навчання персоналу та інтеграція модулів. У другій половині року розробляється ВІ-звітність, проводиться тестування і коригування. Повноцінний запуск передбачений на десятий місяць, а завершальні етапи пов'язані з технічною підтримкою, аналізом ефективності та звітуванням.

Кожен проєкт нерозривно пов'язаний з ризиками, які є невизначеними подіями або умовами, що у разі виникнення можуть мати негативний або позитивний вплив на цілі проєкту (табл. 3.4).

Таблиця 3.4 Ризики проєкту та їх протидія*

Ризик	Ймовірність	Заходи протидії
Затримка постачання обладнання	Середня	Укладання договорів із перевіреними постачальниками, включення штрафних санкцій
Низький рівень підготовки персоналу	Висока	Проведення поетапного навчання, менторська підтримка, залучення зовнішніх тренерів
Складність інтеграції ERP та ВІ	Середня	Попереднє тестування сумісності, технічна консультація з розробниками
Відмова працівників користуватися новими системами	Середня	Комунікація вигод, мотивація, поступовий перехід від старих форм роботи
Перевищення бюджету через неочікувані витрати	Середня	Резервний фонд у бюджеті, жорсткий контроль витрат
Відсутність стабільного інтернет-зв'язку для хмарних сервісів	Низька	Альтернативні канали зв'язку, резервні схеми підключення
Збої в роботі програмного забезпечення після впровадження	Середня	Попереднє тестування, технічний супровід і підтримка
Проблеми з кібербезпекою або витоком даних	Низька	Встановлення засобів захисту, політики безпеки, навчання користувачів
Невідповідність ERP функціональним потребам підприємства	Низька	Попередній аудит потреб, адаптація системи перед запуском

*Примітка. Складено автором на основі [24 та 30]

Під час реалізації проєкту з покращення фінансового аналізу можливі низка конкретних ризиків, зокрема затримки поставок техніки, слабка підготовленість персоналу, труднощі інтеграції програмних систем та потенційне перевищення бюджету. Для кожного з ризиків передбачено відповідні заходи мінімізації, зокрема створення резерву, поетапне навчання, тестування сумісності систем та технічний супровід. Водночас критичні ризики, пов'язані з безпекою чи інфраструктурою, мають низьку ймовірність, але передбачені превентивні заходи у вигляді захисту даних та альтернативного підключення.

Отже, можна дійти висновку, що розробка заходів щодо покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» дозволило сформулювати комплексне бачення цифрової трансформації фінансової функції підприємства. Запропоновані рішення включають впровадження сучасних ERP- і BI-систем, структурування відповідального персоналу, створення єдиної екосистеми аналітики, а також використання новітніх підходів до моніторингу та прогнозування. Завдяки цьому підприємство зможе перейти від фрагментарного обліку до стратегічного фінансового управління, підвищити точність прийняття рішень і забезпечити довгострокову ефективність у динамічному аграрному середовищі.

ВИСНОВКИ

Отже, в ході дослідження, ми виконали поставлені завдання, а саме:

1) Досліджено сутність, роль та функції фінансового аналізу діяльності підприємства. Фінансовий аналіз підприємства є невід'ємною складовою системи управління, що забезпечує виявлення реального фінансового стану, ефективності використання ресурсів, платоспроможності та фінансової стійкості. Це цілеспрямований процес збору, обробки й інтерпретації фінансової інформації для ухвалення раціональних управлінських рішень. Основними цілями такого аналізу є виявлення слабких і сильних сторін підприємства, оцінка ризиків, виявлення причин фінансових відхилень, прогнозування майбутніх показників та забезпечення прозорості для зовнішніх і внутрішніх користувачів. У цьому процесі задіяні різні функції - від інформаційної, діагностичної та оціночної до управлінської, прогнозної й регулятивної. Його надійність забезпечується дотриманням принципів системності, об'єктивності, порівнянності, динамічності та регулярності.

2) Охарактеризували основні методи та групи показників фінансового аналізу діяльності підприємства. База фінансового аналізу ґрунтується на горизонтального та вертикального аналізів, коефіцієнтного підходу, факторного аналізу, аналізу динаміки та порівняльного аналізу. застосуванні горизонтального та вертикального аналізів, коефіцієнтного підходу, факторного аналізу, аналізу динаміки та порівняльного аналізу. великій кількості кількісних показників, згрупованих за напрямками: рентабельність, ліквідність, фінансова стійкість, ділова активність, кредитоспроможність і рух грошових коштів. Застосування моделей, таких як DuPont, EVA, Бівера, Крайса, доповнює аналіз стратегічною оцінкою та дозволяє деталізувати джерела змін фінансових результатів. Усе це базується на даних фінансової звітності, що залишається головним джерелом об'єктивної інформації, на основі якої приймаються рішення.

3) Проаналізовано основні фінансові показники ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». У 2024 році баланс підприємства становив 1 943 768 тис. грн, що на 986 422 тис. грн або 103 % більше, ніж у 2020 році, при цьому понад 78 % активів припадає на оборотні, з домінуванням запасів і дебіторської заборгованості. Власний капітал зріс до 1 425 074 тис. грн (73,3 % пасивів) за одночасного обмеженого зростання зобов'язань до 499 161 тис. грн (18,4 % пасивів), що супроводжується скороченням короткострокових кредитів банків майже до нуля. Дохід за 2020–2024 роки збільшився з 481 732 тис. грн до 705 281 тис. грн, собівартість – із 377 750 тис. грн до 615 865 тис. грн, а чистий прибуток після збитку 44 165 тис. грн у 2023 році досяг 417 126 тис. грн, перевищивши рівень 2020 року у 2,3 рази. Показники поточної ліквідності (зростання з 4,59 до 7,12), забезпеченості оборотних активів власними коштами (з 0,78 до 0,86) та рентабельності (ROA 23,8 %, ROE 33,0 % у 2024 році) підтверджують посилення фінансової стійкості підприємства після коливань 2021–2023 років.

4) Визначили особливості використання сучасних технологій для фінансового аналізу на ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». На ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» процес фінансового аналізу включає збір первинної інформації, формування звітності, підготовку даних в Excel, розрахунок показників, побудову горизонтального та вертикального аналізу, виявлення динаміки, порівняння з попередніми періодами, інтерпретацію та формування висновків. Однак, незважаючи на використання 1С для бухгалтерського обліку, відсутність окремого фінансового підрозділу, обмежене використання аналітичного функціоналу системи та залежність від ручної обробки даних у Excel знижують оперативність та глибину аналізу. Відсутність BI-інструментів, недостатня автоматизація фінансового планування та бюджетування, а також брак інтеграції між обліковими та виробничими системами є основними проблемами. Крім того, низький рівень IT-компетенцій персоналу та відсутність цифрового обліку на складі та ПММ уповільнюють формування управлінської звітності.

5) Оцінили перспективні шляхи та сучасні технології для покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Для подолання обмежень було розроблено інвестиційний проєкт, що включає створення окремого фінансового відділу з чітко визначеними обов'язками, доступом до інструментів цифрового аналізу та відповідальністю за якість фінансової інформації. Проєкт передбачає впровадження єдиної інтегрованої цифрової платформи (ERP та BI-систем) для централізованого зберігання, аналізу та візуалізації фінансових даних у режимі реального часу, а також навчання персоналу для розвитку аналітичного мислення та технічних компетенцій. Загальна вартість проєкту складає 1524,69 тис. грн, а очікувані річні доходи від проєкту сформовано за рахунок зниження витрат на збут, операційну діяльність та адміністративне управління, що в сукупності дає економічний ефект 1144,13 тис. грн на рік.

б) Проведено розробку заходів щодо покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ». Економічна оцінка запропонованих заходів щодо покращення фінансового аналізу ТОВ «НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ» підтвердила їх високу ефективність: початкові інвестиції в обсязі 951 тис. грн забезпечують щорічний чистий грошовий потік 570,44 тис. грн, що дає змогу проєкту повністю окупитися протягом двох років та генерувати додатковий прибуток уже з третього року реалізації. Чиста приведена вартість складає 340,72 тис. грн, а індекс прибутковості 1,36 демонструє, що кожна інвестована гривня повертає 1,36 грн дисконтованих надходжень. Внутрішня норма рентабельності на рівні 36,29% суттєво перевищує ставку дисконтування 15,5%, що підтверджує здатність проєкту забезпечувати високу дохідність порівняно з альтернативними напрямками інвестування. Моделювання впливу на фінансові результати показало приріст прибутку на 570,44 тис. грн, який формується переважно за рахунок оптимізації адміністративних витрат і витрат на збут, що прямо підтверджує практичну ефективність модернізації системи фінансового аналізу та впровадження цифрових аналітичних інструментів на підприємстві.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ареф'єва О. В., Ліщенко О. В. Фінансовий аналіз як основа для прийняття рішень щодо підвищення стійкості транспортного підприємства. *The future of scientific discoveries: new trends and technologies*. 2024. С. 65–67. URL: https://isu-conference.com/wp-content/uploads/2024/11/The_future_of_scientific_discoveries_new_trends_and_technologies_November_13_15_2024_Marseille_France.pdf#page=66 (дата звернення: 26.06.2025).
2. Вівчар О., Кос Т. Сучасні методи оцінювання фінансової стійкості підприємства. *Молодий вчений*. 2023. Т. 4, № 116. С. 115–119.
3. Всеукраїнська науково-практична конференція на тему «Актуальні проблеми економіки, підприємництва та менеджменту в епоху глобальних загроз».
4. Добровольська О. В., Рондова М. А. Прогнозування банкрутства як методу оцінки фінансового стану підприємства. *Агросвіт*. 2021. № 20. С. 40–45.
5. Дученко М. М., Антипенко Н. В., Шевчук О. А. Технології економічного аналізу. Частина 1. Технології фінансово-економічного аналізу. Конспект лекцій. Київ : КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2025. 204 с.
6. Дмуховські Р. Сутність, задачі та одержувачі фінансового аналізу сучасного підприємства. *Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія*. 2020. С. 76–83. URL: <https://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/41064/1/76.pdf> (дата звернення: 27.06.2025).
7. Звіт про управління ТОВ «Нью Агро Поділля». *Агропросперіс*. URL: <https://agroprosperis.com/uploads/reports/2020/APZ/Zvit%20New%20Agro%20PodiPia%202020.pdf> (дата звернення: 01.07.2025).
8. Злоцька І. О., Черкасова В. В., Яковлева І. О. Діаграма Ганта як засіб планування проєктів. *Інформаційні технології: теорія і практика*. 2021. С. 142–

143. URL: <http://ir.nmu.org.ua/handle/123456789/159477> (дата звернення: 11.07.2025).

9. Іванова Н., Рикун С. Оцінка ймовірності банкрутства в системі антикризового менеджменту підприємства. Економіка та суспільство. 2021. № 34. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-34-63> (дата звернення: 28.06.2025).

10. Кириченко С., Забіяка В. Діагностика кредитоспроможності підприємства з метою підвищення стабільності діяльності. Економіка та суспільство. 2023. Т. 50.

11. Кисіль Я., Кисіль М., Тітенко З. Рентабельність як основний показник ефективності управління активами підприємства. Молодий вчений. 2023. № 9 (121). С. 18–21. URL: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-9-121-4> (дата звернення: 28.06.2025).

12. Краус К. М., Краус Н. М. Методика розрахунку дохідності й окупності інвестиційного проєкту та інформаційне забезпечення його експертизи. Інвестиції: практика та досвід. 2023. № 8. С. 36–42.

13. Лопатова О., Гаєвська О. Ліквідність та платоспроможність в контексті фінансового управління діяльністю підприємства. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic sciences. 2022. Т. 302, № 1. С. 118–123.

14. Лучко М. Р., Луб Н. О. Фінансовий аналіз як інструментарій економічного контролю. *Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія*. 2020. С. 90–92. URL: <https://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/41067/1/90.pdf> (дата звернення: 26.06.2025).

15. Масюк Ю. В., Ястреб В. І. Удосконалення менеджменту фінансової стійкості сільськогосподарських підприємств. Agrosvit. 2022. № 22. С. 78–84. URL: <https://doi.org/10.32702/2306-6792.2022.22.78> (дата звернення: 05.07.2025).

16. Мирошниченко К. Д. Роль фінансового аналізу у прийнятті управлінських рішень. Сталий розвиток міст: поствоєнний період. 2025. Т. 4. С. 86–88. URL: https://science.kname.edu.ua/images/dok/konferentsii/stalyirozvytok2019/2025/C.4%20Ekonomika%20i%20menedzment_25.pdf#page=87 (дата звернення: 27.06.2025).
17. Могильна Л. М. Управління та розвиток персоналу з використанням інформаційних технологій. Цифрова економіка та економічна безпека. 2023. № 7(07). С. 104–110. URL: <https://repository.sspu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/ef43bb3f-19bf-4765-a49f-81ee019d279d/content> (дата звернення: 08.07.2025).
18. МХП планує впроваджувати системи відкритого обміну даними. АгроOnline. URL: <https://app.agro-online.com/54894/details/> (дата звернення: 07.07.2025).
19. Новак Є., Собко Ю., Сумарюк О. Доцільність використання діаграми ганта для розробки проектної документації. Сучасні проблеми архітектури та містобудування. 2023. № 65. С. 291–300.
20. Особливості формування, обліку та аналізу фінансових результатів на вітчизняних аграрних підприємствах / В. Гринь та ін. Фінансові стратегії інноваційного розвитку економіки. 2024. Т. 59, № 3. С. 25–32. URL: <https://doi.org/10.26661/2414-0287-2023-3-59-04>.
21. Пашніна А. Використання автоматизованих інформаційно-облікових систем у господарській діяльності підприємств. *Via economica*. 2023. № 2. С. 18–23.
22. Побережець О. В., Гусев А. О. Фінансовий аналіз як інструмент оптимізації податкового навантаження підприємства. *Ринкова економіка: сучасна теорія і практика управління*. 2020. Vol. 19, no. 3(46). P. 122–133. URL: [https://doi.org/10.18524/2413-9998.2020.3\(46\).214217](https://doi.org/10.18524/2413-9998.2020.3(46).214217) (date of access: 26.06.2025).
23. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ М-ва

фінансів України від 07.02.2013 № 73: станом на 6 берез. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 28.06.2025).

24. Рудь О. Інвестиційний ризик-менеджмент: особливості аналізу та оцінки ризиків в інвестиційному проєкті. Економіка та суспільство. 2024. № 70. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-127> (дата звернення: 05.09.2025).

25. Створюємо сучасну цифрову культуру українського агробізнесу. Агропромисловий холдинг "Астарта-Київ". URL: <https://astartaholding.com/ceo-agrichain-nataliya-bogacheva-my-stvoryuyemo-suchasnu-czyfrovu-kulturu-ukrayinskogo-agrobiznesu/> (дата звернення: 07.07.2025).

26. ТОВ НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ. Оpendатабот – відкриті дані про компанії, ФОП, суди та нерухомість України. URL: <https://opendatabot.ua/c/38188900> (дата звернення: 01.07.2025).

27. Фадєєва І. Г., Остропольська Є. В., Уманська В. Г. Використання сучасних методів фінансово-економічного аналізу для прогнозування прибутковості підприємств. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 12. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15579377> (дата звернення: 08.07.2025).

28. Хімич С. В. Впровадження ERP-систем: вдосконалення управління цифровізацією бізнес-процесів підприємства. Наукові праці Міжрегіональної Академії управління персоналом. Економічні науки. 2023. № 5 (72). С. 51–56.

29. Хомич А. Фінансова звітність підприємства як інформаційна база фінансового аналізу. Інноваційний розвиток освіти, науки, бізнесу, суспільства та довкілля в умовах глобальних викликів. 2021. С. 66–67. URL: <https://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/43435/1/Хомич%20Алла.pdf> (дата звернення: 28.06.2025).

30. Чернега В., Клименко М. Сучасні підходи до ризик-менеджменту інвестиційних проєктів. Молодий вчений. 2022. № 11 (111). С. 119–123.

31. Шандова Н., Мешкова-Кравченко Н. В., Дорогань О. Оцінка рентабельності підприємства. Вісник Херсонського національного технічного університету. 2024. Т. 4, № 91. С. 444–451.

32. Bondar R. B., Mudzakar M. K. Bankruptcy Prediction Model: Altman (Z-Score), Springate (S-Score), Zmijewski (X-Score) And Grove (G-Score) Models in Companies Listed at The LQ 45 Stock Index. *Jurnal Ekonomi, Bisnis \& Entrepreneurship*. 2023. Vol. 17, no. 2. P. 279–295. URL: <https://doi.org/10.55208/jebe.v17i2.435> (date of access: 28.06.2025).

33. Chen H. Application of financial analysis in enterprise financial management. *Frontiers in business, economics and management*. 2022. Vol. 3, no. 2. P. 37–39. URL: <https://doi.org/10.54097/fbem.v3i2.259> (date of access: 27.06.2025).

34. Choong Y. V., Muthaiyah S. Economic value added (EVA) and market value added (MVA) towards value. *Turkish journal of computer and mathematics education*. 2021. Vol. 12, no. 10. P. 6046–6050.

35. Goyko A. F., Sorokina L. V. Недосконалість науково-методичного забезпечення оцінки ефективності інвестицій. *Ways to improve construction efficiency*. 2023. Т. 1, № 52. С. 238–250.

36. Kalandarova N. Improvement of the theoretical foundations of financial analysis. *Economics and education*. 2023. Vol. 24, no. 1. P. 215–219. URL: https://doi.org/10.55439/eced/vol24_iss1/a32 (date of access: 26.06.2025).

37. Key guide to agri financial analysis made simple. *Number Analytics - AI Statistical Software*. URL: <https://www.numberanalytics.com/blog/key-guide-agri-financial-analysis-made-simple> (date of access: 07.07.2025).

38. Kerzner H. *Project management metrics, kpis, and dashboards: a guide to measuring and monitoring project performance*. Wiley, 2023. URL: <https://books.google.com.ua/books?id=xXKnEAAAQBAJ>.

39. Limon G. Q., Sarker T. H. Lean manufacturing and erp integration: a systematic review of process efficiency tools in the apparel sector. *American journal*

of scholarly research and innovation. 2023. Vol. 02, no. 01. P. 104–129. URL: <https://doi.org/10.63125/mx7j4p06> (date of access: 05.09.2025).

40. Lipczyńska A. Financial reporting and analysis: evaluating property, financial position, and results in business entities. *Journal of applied economic sciences (JAES)*. 2024. P. 539. URL: [https://doi.org/10.57017/jaes.v19.4\(86\).16](https://doi.org/10.57017/jaes.v19.4(86).16) (date of access: 26.06.2025).

41. Mariam Mathews M. Mathematics of finance: internal rate of return (IRR). *International journal of science and research (IJSR)*. 2023. Vol. 12, no. 12. P. 863–864. URL: <https://doi.org/10.21275/sr231209195431> (date of access: 02.05.2025).

42. Microsoft Corporation. Dynamics 365 business central. Microsoft Store. URL: <https://apps.microsoft.com/detail/9pgzqj12jv75?hl=uk-UA&gl=UA> (date of access: 08.07.2025).

43. Modern business diagnostics: digital maturity and ecosystem recovery / V. Zamlynskyi et al. *Ukrainian journal of applied economics and technology*. 2023. Vol. 8, no. 3. P. 18–25. URL: <https://doi.org/10.36887/2415-8453-2023-3-2> (date of access: 05.09.2025).

44. Phillips P. Return on investment (ROI) basics. Association for Talent Development, 2023. URL: <https://books.google.com.ua/books?id=v7zLEAAAQBAJ>.

45. Power BI: pricing plan. Microsoft – AI, Cloud, Produktivität, Computing, Gaming und Apps. URL: <https://www.microsoft.com/en-us/power-platform/products/power-bi/pricing> (date of access: 08.07.2025).

46. Schill M. J. The Profitability Index. *SSRN Electronic Journal*. 2020. URL: <https://doi.org/10.2139/ssrn.3682601> (date of access: 11.07.2025).

47. Šimović V., Varga M., Soleša D. Analysis of possible advantages and constraints of ERP systems. *Ekonomija: teorija i praksa*. 2020. Vol. 13, no. 4. P. 41–56. URL: <https://doi.org/10.5937/etp2004041s> (date of access: 08.07.2025).

48. The analysis of three main investment criteria: NPV, IRR and payback period / H. Dai et al. 2022 7th international conference on financial innovation and economic development (ICFIED 2022). 2022. P. 185–189.

49. Tian W. Enhancing financial decision-making through automated business intelligence systems. *International Journal of e-Collaboration*. 2025. Vol. 21, no. 1. P. 1–20. URL: <https://doi.org/10.4018/ijec.367575> (date of access: 07.07.2025).

50. Winfield J., Graham M., Miller T. Financial Analysis. *Understanding Financial Accounting*. 2021. URL: <https://doi.org/10.1093/hebz/9780198847274.003.0011> (date of access: 26.06.2025).

ДОДАТКИ

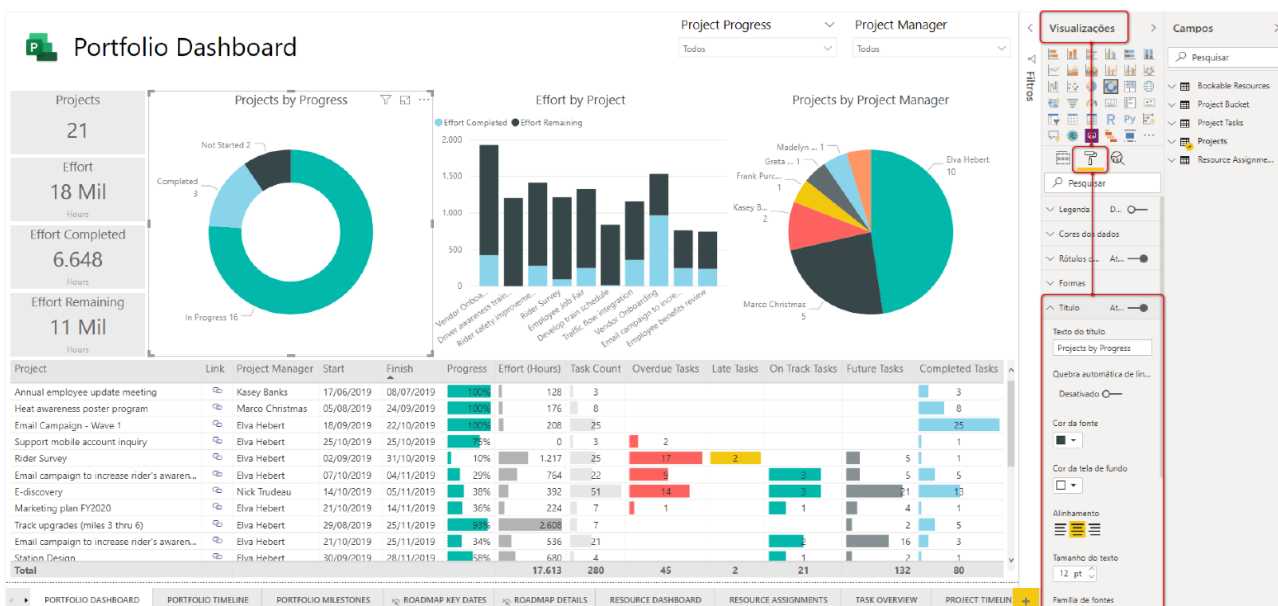


Рисунок А.1 – Приклад візуалізації фінансового аналізу за допомогою Power BI*

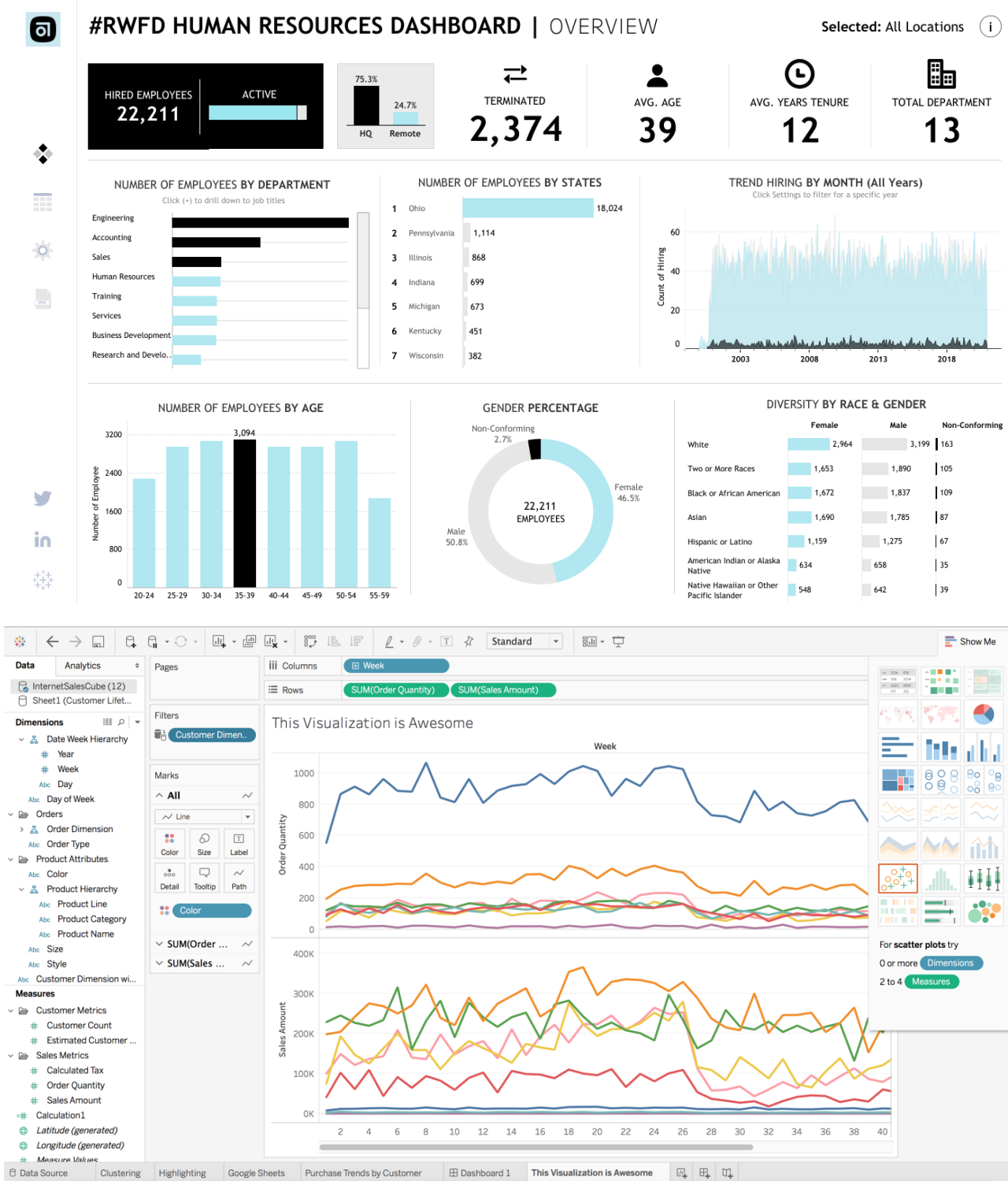


Рисунок Б.1 – Приклад візуалізації фінансового аналізу за допомогою Tableau*

Фінансова звітність за 2020 рік

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬО АГРО ПОДІЛЛЯ"		Дата (рік, місяць, число)	2021	12	31	КОДИ
Територія	ХМЕЛЬНИЦЬКА		за ЄАТЗУ	6821589200			<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> ДОКУМЕНТ ПРИДІЯНО 31.12.2021 </div>
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240			
Вид економічної діяльності	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур		за КВЕД	01.11			
Середня кількість працівників	73						
Адреса, телефон	провулок Миру, буд. 1, с. ЯБЛУНІВКА, ДЕРАЖНЯНСЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 32207		30346				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	168	168
Незавершені капітальні інвестиції	1005	106	144
Основні засоби	1010	106 010	116 283
первісна вартість	1011	195 721	226 146
знос	1012	89 711	109 863
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	191 024	121 512
Усього за розділом I	1095	297 140	237 939
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	104 759	59 355
Виробничі запаси	1101	23 882	16 167
Незавершене виробництво	1102	19 784	32 188
Готова продукція	1103	61 093	10 452
Товари	1104	-	548
Поточні біологічні активи	1110	74 452	85 688
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	300 231	341 387
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	385	482
з бюджетом	1135	11 264	1 716
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26 174	156 557
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 646	74 095
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 646	74 095
Витрати майбутніх періодів	1170	818	127
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	520 729	719 407
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	817 869	957 346

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	27 093	37 030
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	491 117	682 281
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	519 210	720 311
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	161 442	80 372
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	161 442	80 372
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	66 310	14 103
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25 129	41 702
товари, роботи, послуги	1615	11 150	31 811
розрахунками з бюджетом	1620	609	10 429
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	64	95
розрахунками з оплати праці	1630	2 560	3 770
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	696	16 014
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30 699	38 739
Усього за розділом III	1695	137 217	156 663
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	817 869	957 346

Керівник

Головний бухгалтер

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЕП Кухаренко
Іван
Володимирович
ЕП Могилюк
Тетяна
Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ"** (найменування)
 Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01 за ЄДРПОУ 38188900
КОДИ
 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2020 р.
 Форма N2 Код за ДКУД 1801003
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	481 732	472 007
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(377 750)	(420 956)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	103 982	51 051
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	155 478	88 054
у тому числі:	2121	113 866	38 603
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	36 089	43 038
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(23 888)	(29 715)
Витрати на збут	2150	(28 955)	(54 001)
Інші операційні витрати	2180	(41 066)	(20 790)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	165 551	34 599
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	46 579	31
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(29 767)	(58 313)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	831 097	1 206 952
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 166 368	1 583 757

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 001	5 001
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	29 630	80 170
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	755 240	1 065 625
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	789 871	1 150 796
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	105 396	117 102
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	105 396	117 102
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	94	122
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	49 327	52 493
товари, роботи, послуги	1615	8 910	46 896
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	103	159
розрахунками з оплати праці	1630	3 816	2 907
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	109 600	92 299
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	99 251	120 983
Усього за розділом III	1695	271 101	315 859
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 166 368	1 583 757

Керівник

Головний бухгалтер

Година територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЕП Кухаренко
Іван
Володимирович
ЕП Могилюк
Тетяна
Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна



Фінансова звітність за 2023 рік

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ"		Дата (рік, місяць, число)	2023, грудень, 31	КОДИ
Територія	ХМЕЛЬНИЦЬКА		за ЄДР	131	UA68040150370092703
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур		за КВЕД	01.11	
Середня кількість працівників	2 79				
Адреса, телефон	провулок МИРУ, буд. 1, с. ЯБЛУНІВКА, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 32207, Україна			4468630	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності	<input checked="" type="checkbox"/>

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	168	168
Незавершені капітальні інвестиції	1005	410	92
Основні засоби	1010	160 592	161 537
первісна вартість	1011	384 405	405 063
знос	1012	223 813	243 526
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	215 803	216 291
Усього за розділом I	1095	376 805	377 920
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	305 729	260 833
виробничі запаси	1101	89 120	63 004
незавершене виробництво	1102	22 046	31 655
готова продукція	1103	194 563	166 174
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	107 410	46 421
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	547 016	341 846
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	763	1 926
з бюджетом	1135	62 807	57 299
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	154 792	111 717
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 185	358 348
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	28 185	358 348
Витрати майбутніх періодів	1170	250	330
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 206 952	1 178 720
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 583 757	1 556 640

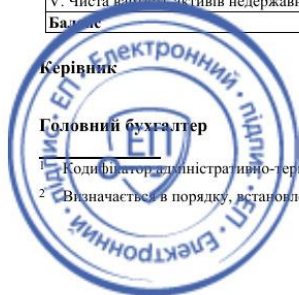
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 001	12 001
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	80 170	67 501
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 065 625	1 026 982
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 150 796	1 106 484
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	117 102	255 651
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	117 102	255 651
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	122	128
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	52 493	51 557
товари, роботи, послуги	1615	46 896	59 263
розрахунками з бюджетом	1620	-	920
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	159	157
розрахунками з оплати праці	1630	2 907	2 826
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	92 299	54 678
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	120 983	24 976
Усього за розділом III	1695	315 859	194 505
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 583 757	1 556 640

Беріючий

Головний бухгалтер

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначення в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Іван Кухаренко
Володимирович
Тетяна Могилюк
Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
38188900		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	556 962	865 552
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(460 536)	(571 648)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	96 426	293 904
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	178 356	146 825
у тому числі:	2121	-	4 448
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	170 747	132 141
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 845)	(25 732)
Витрати на збут	2150	(82 379)	(143 342)
Інші операційні витрати	2180	(180 909)	(34 021)
у тому числі:	2181	151 489	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	237 634
збиток	2195	(22 351)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30 943	118 627
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(52 757)	(52 419)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	303 842
збиток	2295	(44 165)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	303 842
збиток	2355	(44 165)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(144)	57 083
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	(144)	57 083
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(144)	57 083
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(44 309)	360 925

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	273 974	172 872
Витрати на оплату праці	2505	27 760	25 027
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 499	5 107
Амортизація	2515	25 551	24 435
Інші операційні витрати	2520	432 291	594 247
Разом	2550	765 075	821 688

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 <i>ЕП Кухаренко</i>	2650	-	-



*Іван
Володимирович
ЕП Могилюк
Тетяна
Георгіївна*

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

Додаток Д

Фінансова звітність за 2024 рік

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	ХМЕЛЬНИЦЬКА	за ЄС	01.11
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур	за КВЕД	01.11
Середня кількість працівників	2 86		
Адреса, телефон	провулок МИРУ, буд. 1, с. ЯБЛУНІВКА, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 32207, Україна	4468630	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

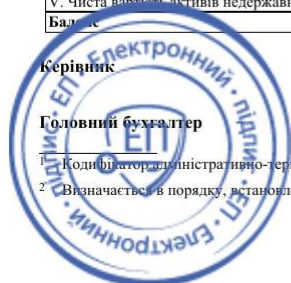
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	168	168
Незавершені капітальні інвестиції	1005	92	901
Основні засоби	1010	161 537	208 754
первісна вартість	1011	405 063	588 076
знос	1012	243 526	379 322
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	216 291	218 172
Усього за розділом I	1095	377 920	427 827
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	260 833	378 363
виробничі запаси	1101	63 004	81 613
незавершене виробництво	1102	31 655	15 355
готова продукція	1103	166 174	281 395
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	46 421	238 639
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	341 846	416 987
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 926	91 588
з бюджетом	1135	57 299	48 776
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	111 717	58 734
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	358 348	282 402
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	358 348	282 402
Витрати майбутніх періодів	1170	330	452
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 178 720	1 515 941
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 556 640	1 943 768

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 001	57 001
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	67 501	117 856
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 026 982	1 250 217
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 106 484	1 425 074
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	255 651	305 867
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	255 651	305 867
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	128	141
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	51 557	43 010
товари, роботи, послуги	1615	59 263	23 470
розрахунками з бюджетом	1620	920	943
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	157	471
розрахунками з оплати праці	1630	2 826	9 179
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	54 678	73 519
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	24 976	62 094
Усього за розділом III	1695	194 505	212 827
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 556 640	1 943 768

Керівник

Головний бухгалтер



Володимиров
Тетяна
Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

¹ Колиції територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ" за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)		
		2025	01	01
		КОДИ		
		38188900		
		ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		
(найменування)		Форма № 2 Код за ДКУД		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)		1801003		
за		Рік 2024		
		р.		

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	705 281	556 962
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(615 865)	(460 536)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	89 416	96 426
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	551 025	178 356
у тому числі:	2121	321 241	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	224 763	170 747
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(57 509)	(33 845)
Витрати на збут	2150	(74 988)	(82 379)
Інші операційні витрати	2180	(108 324)	(180 909)
у тому числі:	2181	-	151 489
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	399 620	-
збиток	2195	(-)	(22 351)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	70 215	30 943
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(52 709)	(52 757)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	417 126	-
збиток	2295	(-)	(44 165)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	417 126	-
збиток	2355	(-)	(44 165)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	61 465	(144)
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	61 465	(144)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	61 465	(144)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	478 591	(44 309)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	261 310	273 974
Витрати на оплату праці	2505	46 925	27 760
Відрахування на соціальні заходи	2510	7 827	5 499
Амортизація	2515	27 270	25 551
Інші операційні витрати	2520	247 559	432 291
Разом	2550	590 891	765 075

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

Володимиров

Е.П. Могилюк

Тетяна

Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

Фінансова звітність за 2023 рік

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ"	Дата (рік, місяць, число)	2023, грудень, 31	КОДИ
Територія	ХМЕЛЬНИЦЬКА	за ЄДРПОУ	UA68040150370092703	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур	за КВЕД	01.11	
Середня кількість працівників	² 79			
Адреса, телефон	провулок МИРУ, буд. 1, с. ЯБЛУНІВКА, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 32207, Україна		4468630	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	168	168
Незавершені капітальні інвестиції	1005	410	92
Основні засоби	1010	160 592	161 537
первісна вартість	1011	384 405	405 063
знос	1012	223 813	243 526
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	215 803	216 291
Усього за розділом I	1095	376 805	377 920
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	305 729	260 833
виробничі запаси	1101	89 120	63 004
незавершене виробництво	1102	22 046	31 655
готова продукція	1103	194 563	166 174
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	107 410	46 421
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	547 016	341 846
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	763	1 926
з бюджетом	1135	62 807	57 299
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	154 792	111 717
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 185	358 348
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	28 185	358 348
Витрати майбутніх періодів	1170	250	330
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 206 952	1 178 720
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 583 757	1 556 640

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 001	12 001
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	80 170	67 501
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 065 625	1 026 982
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 150 796	1 106 484
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	117 102	255 651
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	117 102	255 651
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	122	128
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	52 493	51 557
товари, роботи, послуги	1615	46 896	59 263
розрахунками з бюджетом	1620	-	920
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	159	157
розрахунками з оплати праці	1630	2 907	2 826
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	92 299	54 678
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	120 983	24 976
Усього за розділом III	1695	315 859	194 505
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 583 757	1 556 640

Беріжник

Головний бухгалтер

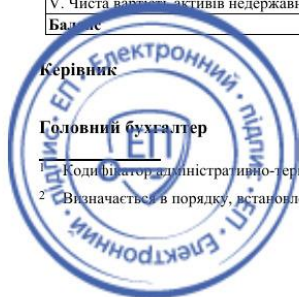
1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначення в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЕП Кухаренко
Іван
Володимирович
ЕП Могилюк
Тетяна
Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	01
38188900		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	556 962	865 552
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(460 536)	(571 648)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	96 426	293 904
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	178 356	146 825
у тому числі:	2121	-	4 448
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	170 747	132 141
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 845)	(25 732)
Витрати на збут	2150	(82 379)	(143 342)
Інші операційні витрати	2180	(180 909)	(34 021)
у тому числі:	2181	151 489	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	237 634
збиток	2195	(22 351)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	30 943	118 627
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(52 757)	(52 419)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	303 842
збиток	2295	(44 165)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	303 842
збиток	2355	(44 165)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(144)	57 083
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	(144)	57 083
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(144)	57 083
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(44 309)	360 925

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	273 974	172 872
Витрати на оплату праці	2505	27 760	25 027
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 499	5 107
Амортизація	2515	25 551	24 435
Інші операційні витрати	2520	432 291	594 247
Разом	2550	765 075	821 688

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 <i>ЕП Кухаренко</i>	2650	-	-



*Іван
Володимирович
ЕП Могилюк
Тетяна
Георгіївна*

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

Додаток Ж

Фінансова звітність за 2024 рік

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	ХМЕЛЬНИЦЬКА	за ЄС	01.11
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур	за КВЕД	01.11
Середня кількість працівників	2 86		
Адреса, телефон	провулок МИРУ, буд. 1, с. ЯБЛУНІВКА, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ РАЙОН, ХМЕЛЬНИЦЬКА обл., 32207, Україна	4468630	

Одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	168	168
накопичена амортизація	1002	168	168
Незавершені капітальні інвестиції	1005	92	901
Основні засоби	1010	161 537	208 754
первісна вартість	1011	405 063	588 076
знос	1012	243 526	379 322
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	216 291	218 172
Усього за розділом I	1095	377 920	427 827
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	260 833	378 363
виробничі запаси	1101	63 004	81 613
незавершене виробництво	1102	31 655	15 355
готова продукція	1103	166 174	281 395
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	46 421	238 639
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	341 846	416 987
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 926	91 588
з бюджетом	1135	57 299	48 776
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	111 717	58 734
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	358 348	282 402
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	358 348	282 402
Витрати майбутніх періодів	1170	330	452
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 178 720	1 515 941
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 556 640	1 943 768

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 001	57 001
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	67 501	117 856
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 026 982	1 250 217
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 106 484	1 425 074
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	255 651	305 867
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	255 651	305 867
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	128	141
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	51 557	43 010
товари, роботи, послуги	1615	59 263	23 470
розрахунками з бюджетом	1620	920	943
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	157	471
розрахунками з оплати праці	1630	2 826	9 179
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	54 678	73 519
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	24 976	62 094
Усього за розділом III	1695	194 505	212 827
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 556 640	1 943 768

Керівник

Головний бухгалтер



Володимиров
 Тетяна
 Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

¹ Колиції територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ" за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)		
		2025	01	01
		КОДИ		
		38188900		
		ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		
(найменування)		Форма № 2 Код за ДКУД		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)		1801003		
за		Рік 2024		
		р.		

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	705 281	556 962
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(615 865)	(460 536)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	89 416	96 426
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	551 025	178 356
у тому числі:	2121	321 241	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	224 763	170 747
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(57 509)	(33 845)
Витрати на збут	2150	(74 988)	(82 379)
Інші операційні витрати	2180	(108 324)	(180 909)
у тому числі:	2181	-	151 489
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	399 620	-
збиток	2195	(-)	(22 351)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	70 215	30 943
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(52 709)	(52 757)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	417 126	-
збиток	2295	(-)	(44 165)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	417 126	-
збиток	2355	(-)	(44 165)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	61 465	(144)
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	61 465	(144)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	61 465	(144)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	478 591	(44 309)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	261 310	273 974
Витрати на оплату праці	2505	46 925	27 760
Відрахування на соціальні заходи	2510	7 827	5 499
Амортизація	2515	27 270	25 551
Інші операційні витрати	2520	247 559	432 291
Разом	2550	590 891	765 075

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник

Головний бухгалтер

Володимиров

Е.П. Могилюк

Тетяна

Георгіївна

Кухаренко Іван Володимирович

Могилюк Тетяна Георгіївна

Статут

“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Протоколом
Загальних Зборів Учасників №8
від “21” лютого 2022 року

СТАТУТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“НЬЮ АГРО ПОДІЛЛЯ”

(Нова редакція)
(Ідентифікаційний код – 38188900)

2022 рік

СТАТТЯ 1 УЧАСНИКИ

1.1. Учасниками Товариства є:

1.1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЬЮ АГРО ІНВЕСТ" (ідентифікаційний код – 39637311), юридична особа, яка створена та існує за законодавством України.

1.1.2. «НАП ІІ Холдінгс Б.В.» [NAP II Holdings B.V.], юридична особа, яка створена та існує за законодавством Нідерландів, зареєстрована в торговому реєстрі Торгової палати за №62008242 (ідентифікаційний номер юридичної особи RSIN 854592167).

1.1.3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ДАР», ідентифікаційний код – 35057967, юридична особа, що створена та існує за законодавством України.

1.2. Учасники Товариства мають право:

1.2.1. брати участь в управлінні Товариством у порядку, передбаченому Статутом Товариства та законодавством України;

1.2.2. брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди);

1.2.3. вийти в установленому порядку з Товариства;

1.2.4. одержувати інформацію про діяльність Товариства. На вимогу Учасника Товариство зобов'язане надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Товариства про його діяльність, протоколи зборів, іншу запитувану інформацію;

1.2.5. отримати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість.

1.2.6. Учасники мають також інші права, передбачені цим Статутом та законодавством України.

1.3. Учасники Товариства зобов'язані:

1.3.1. дотримуватися статуту Товариства і виконувати рішення загальних зборів Учасників та інших органів управління Товариства;

1.3.2. виконувати свої зобов'язання перед Товариством, а тому числі і пов'язані з майновою участю, а також вносити вклади у розмірі, порядку та засобами, передбаченими установчими документами та законодавством України;

1.3.3. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;

1.3.4. нести та виконувати інші обов'язки, що передбачені цим Статутом, іншим нормативними актами Товариства та законодавством України.

СТАТТЯ 2

ЦІЛІ ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

2.1. Цілі (мета) діяльності. Цілями (метою) створення та діяльності Товариства є здійснення комерційної та фінансово-господарської діяльності, шляхом задоволення на внутрішньому та зовнішньому ринках попиту підприємств, організацій установ та населення на вироблену Товариством продукцію (сировину, товари), роботи, послуги, а також насичення ринку новими високоякісними товарами, роботами, послугами, створення високотехнологічної виробничої та торгівельної інфраструктури та одержання відповідного прибутку.

2.2. Предмет діяльності. Для досягнення цілей діяльності, що встановлені у пункті 2.1 цього Статуту, Товариство здійснює такі види діяльності (у т. ч., але не виключно):

- сіяння та саджання рослин, збирання врожаю, його брикетування чи складування, проведення інших польових робіт, включаючи внесення добрив та засобів захисту рослин;
- пакування та підготовка до продажу, у тому числі сушіння, очищення, розмелювання, дезінфекція та силосування сільськогосподарської продукції;
- зберігання, транспортування, закупівля, переробка та реалізація сільськогосподарської продукції;
- вирощування, розведення, відгодівля та забій свійських сільськогосподарських тварин, застосування засобів захисту тварин, проведення протипелізоотичних заходів;
- знищення бур'яну та шкідливих комах, оброблення посівів і сільськогосподарських площ засобами захисту рослин, а також використання засобів захисту тварин;
- експлуатація меліоративних зрошувальних та осушувальних систем для посівних площ і сільськогосподарських угідь;
- розділ м'яса для товарної кондиції;
- виробництво продукції рослинництва, а саме рослинних культур, а також вирощування фруктів та овочів, квітів та декоративних рослин (у відкритих або закритих ґрунтах), грибів, насіння, прянощів, саджанців та водоростей, а також їх обробка, переробка та/або консервація;
- виробництво продукції тваринництва, а саме свійських сільськогосподарських тварин, птахівництва, кролівництва, бджільництва, а також розведення шовкопрядів, змії та інших плазунів або слимаків та інших наземних ссавців, безхребетних та комах, а також їх обробка, переробка та/або консервація;
- надання послуг іншим сільгосптоваровиробникам (юридичним особам) та/або фізичним особам з використанням сільськогосподарської техніки;
- заліснення, вирощування і догляд за деревами або чагарниками чи вирубування дерев та/або чагарників;
- збирання дикорослих грибів та ягід, інших дикорослих рослин, їх обробка та консервація; розведення та/або виловлення прісноводної (лиманної) риби чи інших прісноводних (лиманних);
- розведення та виловлення морської або океанічної риби або безхребетних;
- розведення та виловлювання мушель, устриць, ракоподібних, жаб, дикорослих водоростей;
- обробка та/або консервація риби або інших прісноводних чи морських безхребетних, мушель, устриць, ракоподібних, жаб, дикорослих водоростей;
- вирощування зернових культур на зерно для продовольчого споживання, на корм, на насіння;
- вирощування бобових культур, які підлягатимуть сушінню, лущінню на зерно для продовольчого споживання, на корм, на насіння;
- вирощування картоплі для продовольчого споживання, технічних цілей, на насіння;

- вирощування фабричного цукрового буряку;
- вирощування тютюну і махорки, первинне оброблення листя (збирання, сушіння, сортування тощо), вирощування розсади;
- вирощування насіння та плодів олійних культур (арахісу, сої, соняшнику, кользи, рапсу, рижю тощо) для продовольчого споживання, технічних цілей, а також на насіння;
- вирощування однорічних і багаторічних трав на зелений корм, випас, сіно, сінаж і силос;
- вирощування кормових коренеплодів (буряку, брукви, турнепсу тощо);
- вирощування багаторічних кормових культур;
- вирощування зернових і зернобобових, а також їх сумішей на зелений корм, випас, сіно, сінаж, силос;
- одержування насіння цукрового буряку та насіння кормових культур (включаючи трави);
- вирощування та первинне оброблення (замочування) прядивних культур;
- вирощування ефіроолійних культур;
- вирощування лікарських однорічних і багаторічних трав'янистих, напівчагарникових, ліано- та деревоподібних культур;
- вирощування садивного матеріалу ефіроолійних та лікарських культур;
- вирощування коренеплодів і бульбоплодів з високим вмістом крохмалю або інуліну (топінамбуру, батату тощо);
- вирощування шишок хмелю, цинкорію;
- овочівництво; декоративне садівництво та вирощування продукції розсадників;
- вирощування овочевих та багаторічних культур для продовольчого споживання: помідорів, огірків, капусти, столової моркви та буряків, кабачків, баклажанів, динь, кавунів, бобових, які не підлягатимуть лушцінню, салатів, цибулі, цукрової кукурудзи та інших;
- вирощування зелені: кропу, петрушки, салату, шпинату тощо;
- вирощування овочевої розсади, насіння овочевих культур;
- вирощування міцелію та грибів, збирання лісових грибів;
- вирощування квітів, насіння, розсади, квіткових цибулин, бульб тощо;
- вирощування садивного матеріалу плодово-ягідних і горіхоплідних культур та винограду; вирощування фруктів, ягід, горіхів, культур для виробництва напоїв і прянощів;
- вирощування фруктів: яблук, слив тощо;
- вирощування ягід: суниць, малини, смородини тощо;
- вирощування винограду;
- вирощування горіхів (горіхів волоських, мигдалю, фісташок, фундука тощо);
- вирощування культур для виробництва прянощів (листя, квітів, насіння, плодів);