

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ»
станом на 31 грудня 2021р.**

**Київ
2022**

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» (надалі за текстом Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2021 рік аудиторами встановлено наступне:

Поточні фінансові інвестиції відповідно до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 повинні оцінюватись на звітну дату за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки/збитки. Відповідно до МСФЗ 9, кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, суб'єкт господарювання встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання.

Через відсутність достовірної інформації щодо котирувань на активному ринку, станом на 31.12.2021 р. управлінським персоналом прийнято рішення оцінити поточні фінансові інвестиції за їх собівартістю.

Визначення резерву очікуваних кредитних збитків

Виконуючи наш аудит ми не отримали надійних обґрунтувань щодо принципів та підходів використаних при формуванні резерву очікуваних кредитних збитків стосовно дебіторської заборгованості окремих боржників. Для розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків, у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", Товариство використовувало недостатньо обґрунтовану або надмірноузагальнену інформацію стосовно минулих подій, поточних умов та майбутніх економічних умов. Аудитори не мали можливості визначити ефект

впливу даного відхилення на активи та власний капітал Товариства, тому ми модифікували нашу думку з цього питання. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним але не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.5 та 7.5 до фінансової звітності, у яких розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства. Звітність яка була схвалена до випуску 01 лютого 2022 року, перезатверджена в частині Приміток у зв'язку з воєнним станом 30.03.2022 року та підписана директором ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ».

Війна, як передбачається, негативно вплине на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств, які є споживачами послуг Товариства.

Визначальну частину активів Товариства становить поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами та позиками. Щоб проаналізувати вплив цих ризиків на здатність Товариства продовжувати у майбутньому свою діяльність як безперервну, його керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець березня 2022 року.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів, керівництво Товариства брало до уваги ті обставини, що боржники Товариства на момент складання прогнозу не знаходяться в зоні активних бойових дій та не втратили свою платоспроможність.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. На основі цих кроків, які вживає керівництво Товариства, останнє дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, керівництво Товариства приходять до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних за 2021р., наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ» затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме:

1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.01.2022 р.
2. Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2022 р.
3. Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2022 р.

4. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.01.2022 р.
5. Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу станом на 01.01.2022 р.
6. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.01.2022 р.
7. Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах станом на 01.01.2022 р.
8. Дані фінансової звітності станом на 01.01.2022 р.
9. Дані про обсяг та кількість договорів гарантії станом на 01.01.2022 р.
10. Дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2022 р.;
11. Дані про великі ризики фінансової установи станом на 01.01.2022 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про за-планований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2021р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі – МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2021р.

Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2021р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ»» складає **5 788 тис. грн.** і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2020р.	Тис. грн Станом на 31.12.2021р.
- Зареєстрований (пайовий) капітал	-	6 000
- Резервний капітал	-	0
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(212)
Разом:	-	5 788

Порівняльна інформація не наводиться за 2020 рік, так як Товариство зареєстроване в 2021 році.

Структура та призначення власного капіталу ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ»» визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» зареєстровано 16.01.2021р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.).

Учасником Товариства є:

- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ"» (код ЄДРПОУ: 42497031, місцезнаходження: 01021, м.Київ, вул. ІНСТИТУТСЬКА, буд. 17/5-19), частка якого становить 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.), що складає 100% у Статутному капіталі.

Сплата учасником внеску до статутного капіталу Товариства відбулась 20.01.2021 року наступним чином:

- внесено грошові кошти у розмірі 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.), що підтверджується виписками з п/р № UA 533006470000026503000000025 АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»). **Всього внесено учасником: 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.).**

Відповідно до Протоколу №17/06/2021 від 17.06.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 99,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 988 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.

Відповідно до Протоколу № 04/11/2021 від 04.11.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.

Відповідно до Протоколу № 09/11/2021 від 09.11.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є :

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;

- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРИТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп. Станом на 31.12.2021р. статутний капітал відповідно до Статуту складає 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.).

Всього станом на 31.12.2021р. внесено учасниками: 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.) Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2021р. становить **129 351 тис. грн.**
- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **123 563 тис. грн.**

Всього чисті активи на 31.12.2021р. складають **5 788 тис. грн.**

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2021р. **6 000 тис. грн.**

Станом на 31.12.2021р. вартість чистих активів Товариства є меншою за розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

У ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» були відсутні події після дати балансу, які б могли вплинути на показники фінансової звітності станом на 31.12.2021р.

Після дати балансу на фінансові показники Товариства буде впливати війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »). Аудитори отримали докази від Товариства що діяльність Товариства планує продовжуватись.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та отриманих відповідях на аудиторські запити надані управлінським персоналом разом зі скоригованими, у зв'язку з надзвичайними подіями, фінансовими планами та перспективними прогнозами.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть

поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Скорочена назва	ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ"
Код ЄДРПОУ	43940535
Місцезнаходження	пров. Киянівський, буд. 7А, м. Київ, 04053
Дата державної реєстрації	16.01.2021, 1000741020000094827
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	1. Ліцензія про надання послуг з фінансового лізингу; 2. Ліцензія про надання послуг з факторингу; 3. Ліцензія про надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту - Рішення Комітету НБУ від 12.03.2021 № 21/572-ПК (безстрокова)
вид діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19. Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Керівник	Фізична особа – Гриневич Є.П. Директор Товариства з 16.01.2021 року згідно Наказу №1-К/2021 від 16.01.2021 року.
Головний бухгалтер	Облік ведеться Аутсорсинговою компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ"
Кількість працівників	3
Офіційна сторінка в інтернеті	fcsynergia.com
E-mail:	fc_synergia@ukr.net
Телефон /факс	+380443327991
Поточний рахунок	Рахунок № UA533006470000026503000000025 в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Рахунок № UA513808160000026501001207271 в АТ «БАНК СІЧ» Рахунок № UA263390720000026500102403001 в АТ «РВС БАНК»

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства є директор Гриневич Євген Петрович згідно Наказу №1-К/2021 від 16.01.2021 року.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення

державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору: Договір № 50 від 24.05.2022 року.

Дата початку: 24 травня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 10 серпня 2022 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» за адресою: пров. Киянівський, будинок 7А, м. Київ, 04053

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  **Людмила ГЛУШКО**

Сертифікат аудитора № 006897 від 26.04.2012р., виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 26.04.2012р. № 249/3, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 102224.

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»  **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

Адреса аудитора: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Дата складання звіту : 10 серпня 2022 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	43940535		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТГ ¹	UA80000000001078669		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	240		
		за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників	2 4				
Адреса, телефон	04053, місто Київ, пров. Киянівський, будинок 7А		332-79-91		
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 2021** 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	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	20
знос	1012	-	-20
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	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
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	-	119 726
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	9 619
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	6
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	6
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	-	129 351
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	129 351

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	6 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(212)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 788
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	324
розрахунками з бюджетом	1620	-	118
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	33
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	-	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	123 107
Усього за розділом III	1695	-	123 563
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	-	129 351

Керівник



ГРИНЕВИЧ ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-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
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
43940535		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2021** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	7	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(907)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(69)	(-)
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	-	-
збиток	2195	(969)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 009	-
Інші доходи	2240	4 637	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(3 913)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 943)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(179)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(212)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(212)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	221	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	-
Амортизація	2515	20	-
Інші операційні витрати	2520	689	-
Разом	2550	976	-

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



ГРИНЕВИЧ ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "СИНЕРГІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
43940535		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

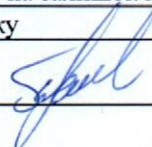
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	139	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	50 262	-
Інші надходження	3095	8 010	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(294)	(-)
Праці	3105	(167)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(46)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(71)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(71)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(141 450)	(-)
Інші витрачання	3190	(41)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-83 658	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	19 037	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	55	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(14 617)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 475	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	108 102	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(34 906)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	79 196	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	13	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(7)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6	-

Керівник



ГРИНЕВИЧ ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

43940535

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(212)	-	-	(212)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 000	-	-	-	-	(6 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	6 000	-	6 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	6 000	-	-	-	(212)	-	-	5 788
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	-	-	(212)	-	-	5 788

Керівник

ГРИНЕВИЧ ЄВГЕН ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була схвалена до випуску 01.02.2022 року, перезатверджена в частині приміток в зв'язку з воєнним становищем 30.03.2022 року та підписана директором Товариства.

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності за 2021 рік.

Гриневич Є.
Директор

30 березня 2022 року

1. Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Скорочена назва	ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ"
Код ЄДРПОУ	43940535
Місцезнаходження	пров. Киянівський, буд. 7А, м. Київ, 04053
Дата державної реєстрації	16.01.2021, 1000741020000094827
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	1. Ліцензія про надання послуг з фінансового лізингу; 2. Ліцензія про надання послуг з факторингу; 3. Ліцензія про надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту - Рішення Комітету НБУ від 12.03.2021 № 21/572-ПК (безстрокова)
вид діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19. Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Керівник	Фізична особа – Гриневич Є.П. Директор Товариства з 16.01.2021 року згідно Наказу №1-К/2021 від 16.01.2021 року.
Головний бухгалтер	Облік ведеться Аутсорсинговою компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ"
Кількість працівників	3
Офіційна сторінка в інтернеті	fcsynergia.com
E-mail:	fc_synergia@ukr.net
Телефон /факс	+380443327991
Поточний рахунок	Рахунок № UA533006470000026503000000025 в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Рахунок № UA513808160000026501001207271 в АТ «БАНК СІЧ» Рахунок № UA263390720000026500102403001 в АТ «РВС БАНК»

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства є директор Гриневич Євген Петрович згідно Наказу №1-К/2021 від 16.01.2021 року.

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є :

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРИТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчилися 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі- МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі-МСБО) та Тлумачення (надалі- КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2. *Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках*

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повного в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання; визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики.

Так, у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за	Відсутня	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

Компанія не здійснювала дострокового застосування вищезначених змін. Аналізуючи вплив майбутніх оновлень, що плануються до запровадження, Товариство доходить висновку, що зміни в МСФЗ, які набувають чинності з 01.01.2022р. та пізніше, не спричинять суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2022 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2022 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Але Товариство визнає що на безперервність діяльності Товариства впливає поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів в країні. В зв'язку з цим, компанією здійснюється аналіз невизначеності щодо розгортання подій і строків подолання пандемії і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «ФК СИНЕРГІЯ» складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

Управлінський персонал не має наміру ліквідувати підприємство чи припинити діяльність. Внаслідок пандемії COVID-19 економічні обставини господарювання в Україні швидко змінюються, але ці зміни не спричинили суттєвого впливу на діяльність ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ», а відповідно на те, як управлінський персонал виконує свої відповідні обов'язки та оцінює здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво. Товариство не співпрацювала в 2021 році ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» на сьогодні є неможливим.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Фонд здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства в 2021 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

На майбутній фінансовий стан Товариства вплине введений військовий стан в країні. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2020 році індекс інфляції становив 105,0%, в 2021 році - 110%.

Показники фінансової звітності за 2021 рік не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.7. Порівнянність інформації

Оскільки ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" створене у 2021р., порівняльна інформація по сумах, відображених у фінансовій звітності за попередній період не надається.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена 01.02.2022 року та перезатверджена в частині приміток в зв'язку з воєнним станом в країні 30.03.2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік.

Оскільки ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" створене 16.01.2021р., то період з 16 січня по 31 грудня 2021 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»-за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від таких оцінок.

Суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Особливістю зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2021 року, є врахування вимог МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство змінює облікову політику тільки, якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ, або
- б) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Продовж 2021 року не було змін в облікових політиках.

З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство на звітну дату аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з врахуванням очікуваних кредитних ризиків. Товариством розроблено Положення про управління ризиками з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок COVID-19 та військового стану в країні. Фінансові інструменти в звітності відображаються з врахуванням даних ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Звітність складена в тисячах гривень

Склад фінансової звітності за 2021 рік ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ»:

- Звіт про фінансовий стан –БАЛАНС (Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4).

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Підприємство цим стверджує, що дана фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат".

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

- Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):
- а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
 - б) він передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

- а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або
- б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,
- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

- а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;
- в) договорів фінансової гарантії;
- г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

1 рівень ієрархії - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;

2 рівень ієрархії - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

3 рівень ієрархії - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії - не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.3.4 Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість класифікується як дебіторська заборгованість, яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності товари і послуги та інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановлення ставки відсотка Товариство оцінює за

договірною сумою, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам» (МСФЗ 9).

3.3.5. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу, за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариством.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	95%	5%	Етап 1
Низький	5%	90%	10%	
Середній	30%	75%	25%	
Високий	50%	50%	50%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику не рідше одного разу на рік, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	Низький
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Ca1, Ca2, Ca3	дуже низька кредитоспроможність	Високий
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

З метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана.

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25, \text{ де}$$

X_1 = Оборотні активи /Активи,

X_2 = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи, X_3 = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

X_4 = Власний капітал/забов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту
більше 2,6	Мінімальний	1%
Від 1,81 до 2,59	Низький	5%
Від 1,11 до 1,8	Середній	30%
Менше 1,1	Високий	50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передуює даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

3.3.6 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сирової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.3.7 Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Товаристві виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

3.3.8 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринку, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.9 Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові інструменти, що утримуються Товариством до їх погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первинного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.10 Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менш 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання

фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.11 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

Поточні зобов'язання не дисконтуються.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.12 Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів – 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з застосуванням наступних строків відповідно до 138.3.3 ПКУ :

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
група 1 — земельні ділянки	-
група 2 — капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15

група 3 — будівлі	20
споруди	15
передавальні пристрої	10
група 4 — машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	2
група 5 — транспортні засоби	5
група 6 — інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
група 9 — інші основні засоби	12

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у зміні у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництва чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

3.6 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Підприємство не має непоточних активів утримуваних для продажу.

3.7 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Результатом діяльності ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" є збиток.

Відстрочений податок не розраховується.

3.8 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1 Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо),

що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додатковим відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховується виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

3.8.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

3.9 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.12.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні доходів Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру доходу оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату. Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Якщо в МСФЗ 15 не відображені деякі поняття як відображати дохід від фінансових інвестицій то Товариство звертається до МСФЗ 9.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3 Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариство посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2021 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

З кінця грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і світу в цілому. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах компанії. Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Крім того 24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво. Товариство не співпрацювала в 2021 році ні з Росією ні з Білорусією.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» на сьогодні є неможливим.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» буде надалі вести свою діяльність.

4.8. Суження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової звітності за 12 місяців 2021 року згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6.1. Фінансові активи, станом на 31 грудня 2021 р.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2021 на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

Згідно з МСБО(ІАС) 38 "Нематеріальні активи" у складі нематеріальних активів рахуються ліцензії на програмне забезпечення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснювалося згідно з п.97 МСБО(ІАС) 38 "Нематеріальні активи" на прямолінійній основі виходячи з терміну їх корисного використання.

Додаткове розкриття інформації згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство зазначає наступне, що немає нематеріальних активів щодо яких існує обмеження права власності, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок цільових асигнувань та нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності.

Нематеріальних активів, які класифікуються як нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, в активах Товариства відсутні.

Амортизацію нематеріальних активів Товариство проводить із застосуванням прямолінійного методу, за яким місячна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк експлуатації нематеріального активу.

Інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

Станом на 31.12.2021 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

Товариство зазначає, що немає основних засобів щодо яких існує обмеження права власності, оформлених під заставу, створених Товариством самостійно, отриманих за рахунок, орендованих цілісних майнових комплексів, отриманих за рахунок цільових асигнувань.

Інша інформація, яка підлягає розкриттю у відповідності до вимог МСФЗ не розкривається, у зв'язку з її відсутністю.

6.2. Аналіз зменшення корисності активів (знецінення активів) групи активів

Облік зменшення корисності активів (знецінення активів) регламентується Міжнародним стандартом 36 (МСБО 36) «Зменшення корисності активів», в якому визначено, що оцінюючи наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, Товариство бере до уваги:

- 1) зовнішні джерела інформації;
- 2) внутрішні джерела інформації: Облікова політика Товариства.

6.3 Довгострокова та поточна дебіторська заборгованість

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2021 рік	2020 рік (Порівняльна інформація відсутня так як Товариство створене в 2021 році)
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	0
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	0
3	Інша поточна дебіторська заборгованість	119726	0
	Разом	119 726	0

До складу рядка 1155 балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 119 726 тис.грн включено наступну заборгованість:

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-БРА/26112021 від 26.11.2021р. з ТОВ «БРАМАНТЕ» (код 38272342) на суму 241 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 26.09.2022р. Кошти видавались під 18% річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-БУДП/12112021 від 12.11.2021р. з ТОВ «БУДПРОКАТМЕХАНІЗАЦІЯ» (код 32707963) на суму 3 069 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 11.11.2022р. Кошти видавались під 24 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ВІА/19042021-1 від 19.04.2021р. з ТОВ «ВІАДУК КОМПЛЕКС» (код 42019312) на суму 14 631 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2021р. Дод угодою від 31.12.2021р. продовжено термін дії договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ГАЗ/10112021 р. від 10.11.2021р. з ТОВ «ГАЗАНАЛІТ ТС» (код 35635022) на суму 13 119 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 09.11.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту з ТОВ «ДАК-ЕНЕРГЕТИКА» на суму 1 239 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2022р.; Кошти видавались під 27 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЕНЕР/18112021 від 18.11.2021р. з ТОВ «ЕНЕРГОПУЛ» (код 41605404) на суму 5 138 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 17.11.2022р. Кошти видавались під 24 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ІХТ/19042021-2 від 19.04.2021р. з ТОВ «ІНТЕР ХОЛД ТРЕЙД» (код 42786575) на суму 29 915 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2021р. Дод угодою від 20.12.2021р. продовжено термін дії договору до 31.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ІСТ/05112021 від 05.11.2021р. з ТОВ «ІСТ ЛОУД ГРУП» (код 37017486) на суму 1 593 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 05.03.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЛУН/15062021 від 15.06.2021р. з Фіз Ос Луньов Олександр Володимирович на суму 692 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 14.06.2022р. Кошти видавались під 7 % річних.

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-СІД/11062021 від 11.06.2021р. з ТОВ «СІДЕМА» (код 38797628) на суму 1 727 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЕКС/07102021 від 07.10.2021р.з ТОВ «СМАРТ ЕКСІМ» (код 41104270) на суму 3 202 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2021р. Дод угодою від 31.12.2021р. продовжено термін дії договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТАМ/19042021-3 від 19.04.2021р.з ТОВ «ТАМЕРЛАЙН»(код 42776621) на суму 2 846 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2021р. Дод угодою від 31.12.2021р. продовжено термін дії договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту №СИН-ТІК/19042021-4 від 19.04.2021р. з ТОВ «ТРЕЙД ІНДЕКС КОМПАНІ» (код 43604088) на суму 7 916 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТУЛ/07102021 від 07.10.2021р.з ТОВ «ТУЛС ІНВЕСТ» (код 40890120) на суму 7 468 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2021р. Дод угодою від 31.12.2021р. продовжено термін дії договору до 30.12.2022р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором факторингу з ТОВ «ВІТРЯНИЙ ПАРК ШВИДКИЙ» (код 42895251) на суму 5 тис грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 17.06.2022р.;
- заборгованість за договором факторингу з ТОВ «ВІТРЯНИЙ ПАРК ЩАСЛИВИЙ» (код 42275831) на суму 26 980 тис грн. Термін договору до 17.06.2022р.

Товариство на всю суму заборгованості по вказаним контрагентам нарахувала очікувані кредитні збитки відповідно до Положення про ризики.

Станом на 31 грудня 2021 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9 з врахуванням очікуваних кредитних ризиків в сумі 57 тис. грн. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Станом на 31.12.2021р. на Балансі є в наявності поточні фінансові інвестиції у вигляді векселів до продажу в сумі 9619 тис. грн. які відображені за ціною придбання.

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

За 12 місяців 2021 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2021р. становить 6 тис. грн. Кошти знаходяться в АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" та АТ "БАНК СІЧ". Банки відображаються в рейтингу банків як стабільні.

Грошові кошти та х еквіваленти включають залишки по рахунках.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти: тис. грн.

№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2021р.
1	Каса	-
2	Поточний рахунок у банку	6,0
	Разом	6,0

Порівняльна інформація відсутня так як Товариство створене в 2021 році.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2021 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Цільового фінансування	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	139	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-
Надходження від операційної оренди	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-	-
Надходження від страхових премій	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	50262	-
Інші надходження	8010	-
Витрачання на оплату:		-
Товарів (робіт, послуг)	(294)	-
Праці	(167)	-
Відрахувань на соціальні заходи	(46)	-
Зобов'язань з податків і зборів	(71)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(71)	-
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(141450)	-
Інші витрачання	(41)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-83658	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-
		-
Надходження від реалізації:		-
фінансових інвестицій	19037	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих:		-
відсотків	-	-
дивідендів	-	-
Надходження від деривативів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші надходження	55	-
Витрачання на придбання:		-
фінансових інвестицій	(14617)	-
необоротних активів	-	-
Виплати за деривативами	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	4475	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-
Надходження від:		-
Власного капіталу	6000	-
Отримання позик	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	-	-
Інші надходження	108102	-
Витрачання на:		-
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Сплату дивідендів	-	-
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	-
Інші платежі	34906	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	79196	-
Чистий рух коштів за звітний період	13	-
Залишок коштів на початок року	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-7	-
Залишок коштів на кінець року	6	-

6.4. Запаси

Станом на 31 грудня 2021р. на балансі Товариства запаси відсутні.

6.5. Власний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» зареєстровано 16.01.2021р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.).

Учасником Товариства є:

- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ» (код ЄДРПОУ: 42497031, місцезнаходження: 01021, м.Київ, вул.ІНСТИТУТСЬКА, буд. 17/5-19), частка якого становить 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.), що складає 100% у Статутному капіталі.

Сплата учасником внеску до статутного капіталу Товариства відбулась 20.01.2021 року наступним чином:

- внесено грошові кошти у розмірі 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.), що підтверджується виписками з п/р № UA 533006470000026503000000025 АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»).
Всього внесено учасником: 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.).

Відповідно до Протоколу №17/06/2021 від 17.06.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 99,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 988 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.

Відповідно до Протоколу № 04/11/2021 від 04.11.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
 - Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
 - Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
 - Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
 - Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року**

Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.

Відповідно до Протоколу № 09/11/2021 від 09.11.2021 р. відбулась зміна учасників:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп.

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є :

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп.

Всього станом на 31.12.2021р. внесено учасниками: 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів грн. 00 коп.) Неоплачений капітал на 31.12.2021 року відсутній.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Інформація про власний капітал наведена в таблиці та характеризується наступними даними:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 р. (Порівняльна інформація відсутня так як Товариство створене в 2021 році)	2021 рік
1	Статутний капітал	-	6 000
2	Резервний капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток (непокритий	-	(212)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

	збиток)		
4	Неоплачений капітал	-	-
	Разом	-	5 788

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію, тис. грн:

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2021 року	-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	6000	-	-	(6000)	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	6000	6000
Чистий прибуток за 2021 рік	-	-	(212)	-	(212)
Інший сукупний дохід за 2021 рік	-	-	-	-	-
Залишок на 01.01.2022 року	6000	-	(212)	-	5788

Рух власного капіталу за 2020 рік не представлений, оскільки Товариство створене 16.01.2021р. Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

Станом на 31.12.2021р. резервний капітал не сформований. Дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

6.6. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2020 р. (Порівняльна інформація відсутня так як Товариство створене в 2021 році)	2021 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	324
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	-	118
3	Поточні забезпечення	-	14
4	Інші поточні зобов'язання	-	123 107
	Разом	-	123 563

До рядку 1615 « Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» Балансу включені :

- зобов'язання за надані послуги від АТ «УКРНАФТОХІМПРОЕКТ», код 21489100 (Договір оренди №1308 від 16.01.2021р.) на суму 9 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

- від ТОВ «ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ», код 38021467 (Договір бухгалтерського обслуговування № 21/01/29 від 29.01.2021р.) на суму 315 тис грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн.

Термін погашення до 30.12.2022р.

До складу рядку 1620 балансу «Розрахунки з бюджетом» включено наступну заборгованість:

- заборгованість за розрахунками з податку на прибуток в сумі 33 тис. грн. Термін погашення заборгованості – до 11.03.2022р.
- заборгованість з податку на доходи фізичних осіб з договорів залучення коштів у фізичних осіб – 78 тис. грн.
- заборгованість з військового збору з договорів залучення коштів у фізичних осіб – 7 тис. грн.

До рядку 1660 «Поточні забезпечення» віднесено нараховані забезпечення по відпускам працівників в сумі 14 тис. грн.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено наступну заборгованість в сумі 123 107 тис. грн.:

- Попередня оплата за договором купівлі-продажу цінних паперів з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АФЕЛПІ" (код 44472663) на суму 7 400 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн.; термін до 24.03.2022р.;
- заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ "ЄВРОСЕРВІС-2016" (код 40918622) на суму 7 000 тис. грн, в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн., термін погашення – 60 робочих днів з моменту підписання договору;
- заборгованість за договорами фінансової позики з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) на суму 39 505 тис. грн. т. ч. з пов'язаними сторонами 39 505 тис. грн., термін погашення – 30.12.2022р.;
- заборгованість за договором залучення коштів №12/11/2021-БУДП від 12.11.21р. з Гриневичем Євгеном Петровичем на суму 4 318 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 4 318 тис. грн.; Термін погашення – 11.11.2022 р.;
- заборгованість за договором залучення коштів № 26/11/2021-БРА від 26.11.21р. з Гриневичем Євгеном Петровичем на суму 238 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 238 тис. грн.; Термін погашення – 26.09.2022 р.;
- заборгованість за договором залучення коштів №07/10/2021-ЕКС від 07.10.21р. з Д'яченко Олександром Георгійовичем на суму 386 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 386 тис. грн.; Термін погашення до 31.12.2021р. Продовжено до 30.12.2022 р.;
- заборгованість за договором залучення коштів №07/10/2021-ТУЛ від 07.10.21р. з Д'яченко Олександром Георгійовичем на суму 23 010 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 23 010 тис. грн.; Термін погашення до 31.12.2021р. Продовжено до 30.12.2022 р.;
- заборгованість за договором залучення коштів №11/11/2021-ТАМ від 11.11.21р. з Романовим Максимом Володимировичем на суму 962 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 962 тис. грн.; Термін погашення до 10.11.2022 р.;
- заборгованість за договором залучення коштів №18/11/2021-ЕНЕР від 18.11.21 р. з Сухим Сергієм Івановичем на суму 3 709 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 3 709 тис. грн.; Термін погашення до 17.11.2022 р.;
- заборгованість за договором купівлі-продажу цінних паперів № БВ-211221-003 від 21.12.2021р. з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) на суму 9 600 тис. грн, в т.ч. з пов'язаними сторонами 9 600,00 тис. грн., термін погашення – 22.11.2022р.
- заборгованість за договором факторингу № 12-07/2021 від 19.07.2021р. з ТОВ «ВІТРЯНИЙ ПАРК ШВИДКИЙ» (код 42895251) на суму 26 980 тис. грн, в т.ч. з пов'язаними сторонами 26 980,00 тис. грн., термін погашення – 10.06.2022р.

Кредиторська заборгованість відображається в Балансі за справедливою вартістю.

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості на протязі 12 міс. 2022 року. На всі суми заборгованостей є акти звірок станом на 31.12.2021 р.

Зобов'язань до погашення, що оцінюються за амортизованою вартістю на балансі Товариства немає.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Компанія немає відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались. Товариство оцінює ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року. Оцінюється як невисока.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.7. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, у міру того, як воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

СКЛАД ДОХОДІВ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-
Інші операційні доходи	7
Інші фінансові доходи	5 009
Інші доходи	4 637
РАЗОМ	9 653

До складу рядку 2120 Звіту про фінансові результати «Інші операційні доходи» включено:

- Дохід нарахований на залишки по рахунку – 7 тис. грн.
- До складу рядку 2220 Звіту про фінансові результати «Інші фінансові доходи» включено:
- доходи, нараховані за кредитними договорами та договорами залучення коштів у сумі 5 009 тис. грн.;
- До складу рядку 2240 Звіту про фінансові результати «Інші доходи» включено:
- доходи від реалізації фінансових інвестицій (ЦП) у сумі 4 637 тис. грн.

СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-
Адміністративні витрати	907
Інші операційні витрати	69
Фінансові витрати	3 913
Інші витрати	4 943
РАЗОМ	9 832

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Витрати на оплату праці	221
Відрахування на соціальні заходи	46
Амортизація	20
Матеріальні затрати	-
Інші витрати, що увійшли до складу адміністративних витрат (податки та збори, послуги сторонніх організацій тощо)	620
Разом адміністративні витрати	907

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» в сумі 69 тис. грн. включено:

- курсові різниці від продажу валюти у сумі – 5 тис. грн.;
- резерв очікуваних кредитних збитків – 57 тис. грн.;
- інші витрати операційної діяльності у сумі – 7 тис. грн.

До складу рядку 2250 Звіту про фінансові результати «Фінансові витрати» включено витрати на оплату відсотків за договорами позики у сумі – 3 913 тис. грн.

До складу рядку 2270 Звіту про фінансові результати «Інші витрати» включено:

- собівартість фінансових інвестицій у сумі – 4 943 тис. грн.
- Чистий фінансовий результат (збиток) за 2021 рік склав - 212 тис. грн.

Порівняльна інформація по доходам та витратам не описується так як відсутня. Товариство створене в 2021 році.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2021 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2021 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

7.1.2. Оподаткування

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податок на прибуток за 2021р. відповідно до декларації на прибуток – 33 тис. грн.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за рік.

У зв'язку з відсутністю податкових різниць ВПА та ВПЗ не визначались.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні.

Переплати з податку на прибуток на 31.12.2021 р. немає.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також вплив поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі - COVID-19) та військового стану в країні як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. За рішенням керівництва додатковий резерв під фінансові активи не сформований, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Пов'язаними особами Товариства є:
фізична особа – Гриневич Є.П. -Директор Товариства з 16.01.2021 року згідно Наказу №1-К/2021 від 16.01.2021 року.

Засновники Товариства:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПТАЛ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031, код за ЄДРІСІ 13300670, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 89,6% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 5 376 000 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 5,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 306 000 (триста шість тисяч) гривень 00 коп.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000 (шість тисяч) гривень 00 коп.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 5% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп.

Впродовж 12 місяців 2021 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ВІА/14-04-2021 від 14.04.2021 р. на суму 14 867 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 602 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 8 366 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 176 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ТІК/09-04-2021 від 09.04.2021 р. на суму 10 302 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 777 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 8 073 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 168 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-СІД/10-06-2021 від 10.06.2021 р. на суму 3 742 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 132 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ДАК/09-06-2021 від 09.06.2021 р. на суму 1 742 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 158 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 903 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 19 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ІК/03-06-2021 від 03.06.2021 р. на суму 481 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 45 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 241 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 5 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ЕНЕ/20-04-2021 від 20.04.2021 р. на суму 3 199 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 221 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 999 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 21 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-СИН/210405 від 05.04.2021 р. на суму 28 796 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 416 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 10 987 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 222 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ТАМ/12-04-2021 від 12.04.2021 р. на суму 5 005 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 415 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 3 513 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 73 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-ІХТ/13-04-2021 від 13.04.2021 р. на суму 11 016 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 556 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. загальна сума заборгованості 6 423 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 133 тис. грн.;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код 42497031) за договором купівлі-продажу цінних паперів №БВ-211221-0003 від 21.12.2021р. на суму 9 600 тис. грн. Станом на 31.12.21р. заборгованість становить 9 600 тис. грн.;
- з Гриневичем Євгеном Петровичем по договору залучення коштів №12/11/2021-БУДП від 12.11.21р. на суму 4 321 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 14 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 4 318 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 11 тис. грн.;
- з Гриневичем Євгеном Петровичем по договору залучення коштів № 26/11/2021-БРА від 26.11.21р. на суму 238 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 1 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 238 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 1 тис. грн.;
- з Д'яченко Олександром Георгійовичем по договору залучення коштів №07/10/2021-ЕКС від 07.10.21р. на суму 397 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 17 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 386 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 6 тис. грн.;
- з Д'яченко Олександром Георгійовичем по договору залучення коштів №07/10/2021-ТУЛ від 07.10.21р. на суму 23 234 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 534 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 23 010 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 310 тис. грн.;
- з Романовим Максимом Володимировичем по договору залучення коштів №11/11/2021-ТАМ від 11.11.21р. на суму 965 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 15 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 962 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 12 тис. грн.;
- з Сухим Сергієм Івановичем по договору залучення коштів №18/11/2021-ЕНЕР від 18.11.21 р.на суму 3 711 тис. грн. Протягом 2021 року було нараховано відсотків на суму 11 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. загальна сума заборгованості 3 709 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 9 тис. грн.

Протягом 2021 року підприємство здійснювало операції з пов'язаними сторонами по виплаті заробітної плати. Нарахована заробітна плата та інші виплати за 2021 рік директору Гриневич Є.П. в сумі 81 тис. грн., сума ЄСВ – 18 тис. грн.
Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось. Всі операції проводились на ринкових умовах.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Протягом звітнього періоду Товариство здійснювало розрахунки в іноземній валюті. Ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу відсутні.

Товариство не залучало протягом звітнього періоду кредитні ресурси.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується у попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо платоспроможності ділових партнерів, ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Завдяки контролю за грошовими коштами і інвестиціями, Товариство завжди має достатні кошти.

7.3.1. Кредитний ризик

Товариство на свою заборгованість нараховує очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9. Сума резерву очікуваних кредитних збитків по ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" на 31 грудня 2021 року складала 57 тис. грн.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства – є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу, за результатами якого створює резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариством.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу;

- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки

продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ (<https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) по середньозваженій ставці депозитів банків України за день, що передує даті первісного визнання фінансового активу.

Товариство під час первісного формування та подальшого перегляду кредитного ризику фінансового активу використовує зведену шкалу оцінки кредитного ризику.

Зведена шкала розрахунку кредитного ризику

Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту	Відсоток заборгованості під ризиком дефолту	Розмір збитку у випадку настання дефолту	Відповідність до моделі зменшення корисності
Мінімальний	1%	95%	5%	Етап 1
Низький	5%	90%	10%	
Середній	30%	75%	25%	
Високий	50%	50%	50%	Етап 2
Максимальний	100%	10%	90%	Етап 3

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику не рідше одного разу на рік, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;

- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведеною шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	Низький
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caа1, Caа2, Caа3	дуже низька кредитоспроможність	
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	Високий
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

З метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана.

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

X_1 = Оборотні активи /Активи,

X_2 = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

X_3 = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

X_4 = Власний капітал/забов'язання,

Z – Z-бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту
більше 1,3	Мінімальний	1%
Від 1,1 до 1,2	Низький	5%
Від 0,5 до 1	Середній	30%
Менше 0,4	Високий	50%

Застосування вищенаведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання річної фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного

ризик за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передує даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовуватиме диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Дані ризики не суттєво впливають на діяльність Товариства.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості. Суть управління ліквідністю полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення адекватного рівня ліквідності Товариства, на щоденній основі здійснюється аналіз розподілу структури активів за ступенем ліквідності. У разі, якщо частка ліквідних активів Товариства знизилася менше затвердженого рівня, про цей факт одразу інформується Генеральному Директору Товариства.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язання Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

тис. грн.

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
<i>На 31 грудня 2021 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	324	-	-	-	324
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	118	-	-	-	118
Поточні забезпечення	-	14	-	-	14
Інші поточні зобов'язання		123 107			123 107

Разом зобов'язання	442	123 121	-	-	123 563
---------------------------	-----	---------	---	---	---------

Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань, тому ризик ліквідності низький.

7.4. Управління капіталом

Управління капіталом - це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

За для цього Товариство здійснює управління капіталом, яке передбачає вплив на його обсяг і структуру, а також джерела формування з метою підвищення ефективності його використання. Механізм управління капіталом Товариства передбачає: чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу ефективності використання усіх видів капіталу; розроблення напрямків оптимізації процесу управління капіталом, а також їх аналізу і впровадження; розроблення загальної стратегії управління капіталом; використання у процесі управління економічних методів і моделей, зокрема під час аналізу і планування; орієнтацію на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління капіталом.

Враховуючи зовнішні вимоги до величини та структури капіталу, Товариство здійснює управління капіталом таким чином, щоб підтримувати капітал на рівні, достатньому для задоволення операційних і стратегічних потреб Товариства, а також для підтримки встановленого законодавством розміру власного капіталу на рівні не меншому ніж 5 000 тис. гривень.

Керівництво Товариства може коригувати свою систему управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Це досягається за допомогою ефективного управління капіталом, постійного контролю за структурою капіталу, а також плануванням довгострокових інвестицій.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких основних цілей:

- постійного економічного зростання, яке забезпечує дохід для засновників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечує розмір власного капіталу на рівні встановлених законодавством.
- запобігання та мінімізація впливу ризиків на діяльність Товариства

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу, структуру та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, виплати доходу, зміни структури капіталу.

Станом на звітну дату 31.12.2021 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 6 000 тис. грн., що є достатнім для продовження його діяльності.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2021 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	6 000
Резервний капітал	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(212)
Неоплачений капітал	-
Всього	5 788

7.5. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань підприємства відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності:

- Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії короно вірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022 р. від № 64/2022 »)
- Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів , які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.
- Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку , яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.
- Задля унеможливлення різкого погіршення ситуації у банківського та фінтех секторі, Національним банком було прийнято низку заходів щодо стабілізації роботи фінансових установ та банків. Компанії фінансового сектору , включаючи сектор грошових переказів та кредитування , в якому працює Компанія забезпечують платежі населення та бізнесу.

Незважаючи на важкі часи ,та кризу в деяких секторах реального виробництва, пов'язану з руйнуванням виробничих потужностей, зростанням кількості тимчасово переміщених осіб та падінням попиту, слід зазначити що перелічені тенденції мало характерні для сектору грошових переказів та кредитування. На разі обмеження, запропоновані НБУ, стосуються перш за все обігу готівкових коштів та валютних операцій.

Зважаючи на вищезазначене, на момент випуску звітності не вбачається загроз продовженню здійснення діяльності Товариства, оскільки :

- Посадові особи Товариства та співробітники ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» мають можливість виконувати свої обов'язки віддалено, керівництвом ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» проводиться фінансова та логістична підтримка співробітників, які опинилися в несприятливих чи загрозливих обставинах;
- Ключові контрагенти Товариства – пов'язані юридичні особи – на момент випуску звітності не повідомили щодо погіршення свого фінансового становища і відсутні індикатори стосовно такої загрози протягом найближчого звітного періоду.
- ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії, або ще не розпочали її. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, керівництво Товариства прийшло до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України , подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те , що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» буде надалі вести свою діяльність та планує збільшити обсяг прибуткових операцій в 2022 році.

Директор



Гриневич Є.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Заступник директора
Директор

Відділ бухгалтерського обліку та звітності

Відділ економічного аналізу та контролю

Відділ управління персоналом

Відділ управління матеріально-технічними ресурсами

Відділ управління інформаційними ресурсами

Відділ управління юридичними питаннями

Відділ управління зовнішніми зв'язками

Відділ управління безпекою

Відділ управління енергетикою

Відділ управління охороною здоров'я та безпекою

Відділ управління архітектурно-будівельними питаннями

Відділ управління транспортними питаннями

Відділ управління господарськими питаннями

Відділ управління іншими питаннями

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
37 сторінок
Директор Т.М. Трушкевич

