

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2025	01	01
Територія	Шевченківський район	за КАТОТТГ ¹	43940535		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	UA80000000001078669		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників ²	5		64.99		

Адреса, телефон Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62, м. КИЇВ, 04053, УКРАЇНА 0442296143
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	20	20
знос	1012	20	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	-	2 021
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	126	2 420
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	126	4 441
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
виробничі запаси	1101	-	1
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6 309
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	116 485	94 524
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	944	70
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	944	70
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	117 429	100 904
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	117 555	105 345

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 000	15 000
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	1 599	1 649
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 599	16 649
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	301	305
розрахунками з бюджетом	1620	452	150
у тому числі з податку на прибуток	1621	400	142
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	73	73
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	109 130	88 168
Усього за розділом III	1695	109 956	88 696
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	117 555	105 345

Керівник

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СОКОЛОВА АЛЛА ОЛЕКСАНДРІВНА

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		
2025	01	01
43940535		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 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 перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
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	256	513
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	(2 077)	(950)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(819)	(832)
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	(2 640)	(1 269)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23 098	19 371
Інші доходи	2240	2 791	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(20 242)	(16 202)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 815)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	192	1 900
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(142)	(400)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	50	1 500
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	50	1 500

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	589	534
Відрахування на соціальні заходи	2510	129	109
Амортизація	2515	20	87
Інші операційні витрати	2520	2 158	1 052
Разом	2550	2 896	1 782

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

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СОКОЛОВА АЛЛА ОЛЕКСАНДРІВНА

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
43940535		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 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	4	5
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	353 347	171 390
Інші надходження	3095	20 543	17 668
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 312)	(221)
Праці	3105	(469)	(400)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(129)	(109)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 497)	(689)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(400)	(157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 097)	(532)
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	(357 938)	(209 225)
Інші витрачання	3190	(2 011)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 538	-21 594
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	784	-
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	501	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(3 162)	(-)
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	-1 877	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	9 000	-
Отримання позик	3305	263 541	31 950
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	27 925	154 296
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	267 807	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(14 796)	(14 062)
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	(27 398)	(160 363)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 535	11 821
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-874	-9 773
Залишок коштів на початок року	3405	944	10 717
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	70	944

Керівник _____

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер _____

СОКОЛОВА АЛЛА ОЛЕКСАНДРІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	9 000	-	-	-	-	(9 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	9 000	-	9 000
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	9 000	-	-	-	50	-	-	9 050
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	-	1 649	-	-	16 649

Керівник

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СОКОЛОВА АЛЛА ОЛЕКСАНДРІВНА

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2024 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 2024 року, була схвалена до випуску 20.02.2025 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства.

- Звіт про фінансовий стан – БАЛАНС (Форма № 1) станом на 31.12.2024 р;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (Форма № 2) за 2024 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2024 рік;
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4) за 2024 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2024 рік.

Трушкін К.Ю.
Директор

20 лютого 2025 року

Соколова А.О.
Головний бухгалтер

20 лютого 2025 року

1. Основні відомості про Товариство

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Скорочена назва	ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ"
Код ЄДРПОУ	43940535
Місцезнаходження	Кудрявський узвіз, буд. 3А, офіс 62, м. Київ, 04053
Дата державної реєстрації	16.01.2021, 1000741020000094827
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Ліцензія на діяльність фінансової компанії, а саме на: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, ліцензія надана НБУ 27.03.2024 р. (безстроково).
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 – Трушкін К.Ю. Директор Товариства з 06.07.2023 року згідно Наказу №13-К/2023 від 06.07.2023 року.
Головний бухгалтер	Фізична особа – Соколова А.О. Головний бухгалтер Товариства з 17.03.2023 р. згідно Наказу № 10-К/2023 від 16.03.2023 р.
Кількість працівників	5
Офіційна сторінка в інтернеті	fcsynergia.com
E-mail:	fc_synergia@ukr.net
Телефон /факс	+380442296143
Поточний рахунок	Рахунок № UA533006470000026503000000025 в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Рахунок № UA263390720000026500102403001 в АТ «РВС БАНК» Рахунок № UA193770900000026506001304678 в АТ «СПБ»

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства є:

- директор Трушкін Кірілл Юрійович (Наказ №13-К/2023 від 06.07.2023р.) – директор з 06.07.2023р.
- головний бухгалтер Соколова Алла Олександрівна (Наказ № 10-К/2023 від 16.03.2023 р.) – гол. бухгалтер з 17.03.2023 р.

Станом на 31.12.2024 р. 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 11 955 000,00 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 9,9% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 485 000,00 грн. (один мільйон чотириста вісімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКБЮРІТІ ГРУП», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 44320660, код за ЄДРІСІ 13301235, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б, володіє часткою у розмірі 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 коп.);
- Адамівський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять 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 2024 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 2024 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 2024 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 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.

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;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною 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 та оновлені стандарти, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується в грудні 2024 року

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").	1 січня 2024 року
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод.	1 січня 2024 року

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу).</p> <p>Поправки в основному включають наступне:</p> <p>Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні;</p> <p>Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту;</p> <p>Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту</p> <p>Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту</p> <p>Ілюстративні приклади</p> <p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21.</p>	1 січня 2025 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	<p>Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором.</p> <p>Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.</p>	1 січня 2026 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	<p>Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))</p>	1 січня 2026 року
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	<p>Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання</p>	1 січня 2027 року

	фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.	
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: інформації розкриття"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.	1 січня 2027 року

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Компанії не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- Будівельних контрактів (МСФ315);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

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 2025 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2025 році Товариство спрямуватиме 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.

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.

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 зменшилися але не суттєво. Товариство не співпрацювало в 2024 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.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один фактор суттєвої невизначеності щодо триваючого конфлікту та його впливу на макроекономічний сценарій.

У випадку подальшої ескалації активних бойових дій можливо припустити, що діяльність Товариства зазнає впливу протягом непрогнозованого періоду, отже, цей фактор суттєвої невизначеності може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Таким чином, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Ці обставини являють собою

фактор невизначеності поза межами контролю Товариства. З урахуванням цього фактору керівництво підготувало прогноз на наступні 12 місяців та обґрунтовано очікує наявності у Товариства достатніх ресурсів для управління бізнесом протягом наступних 12 місяців з дати цієї фінансової звітності.

При розгляді можливих майбутніх сценаріїв розвитку подальших подій, управлінський персонал розглянув усі можливі сценарії від найгіршого до помірному при цьому, управлінським персоналом були враховані наступні припущення:

- інтенсивність триваючого воєнного конфлікту значно не зросте;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- Товариство надавати послуги без ризику втрати/істотного пошкодження активів під час повітряних ворожих атак, оскільки на Товаристві налагоджена чітка робота зважаючи на всі обставини
- Товариство матиме можливість здійснювати всі платежі ключовим контрагентам.

Для подолання невизначеності ситуації, спричиненої подіями описаними у Примітці 2.5 подіями, керівництво Товариства вживає належних заходів для забезпечення безперервності його діяльності, продовжить відстежувати потенційний вплив конфлікту після дати цієї фінансової звітності та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків, пов'язаних із припущенням про подальшу безперервну діяльність.

Керівництво Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з воєнними діями в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність Товариства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. На дату затвердження фінансової звітності Товариство здійснює свою діяльність в несприятливих умовах пов'язаних з політичною та економічною кризою в Україні. 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. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік управлінський персонал виходив з припущення про безперервність діяльності Товариства та застосовував облікові оцінки активів та зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі.

Фінансова звітність Товариства за 2024 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 Товариство здатне продовжувати свою діяльність **на безперервній основі**.

2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства в 2024 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 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в

2019 році - 104.1 %, а в 2020 році - 105,0%., в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6%, в 2023 році – 105,1%, за 2024 р. – 112,5%.

Показники фінансової звітності за 2024 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

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

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 20.02.2025 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, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 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 відрізнитися 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Особливістю зокрема облікової політики Товариства, яка застосована до формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2024 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 2024 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 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 2024 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 2024 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, основою 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 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 вилючає 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 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 передуює 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.

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.

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 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.

Якщо відсоткова ставка в договорі рівна або вище ринкової ставки то дисконтування не проводиться.

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 врахування 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 кожен 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 Міжнародним 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	

uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Saa1, Saa2, Saa3	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.

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

X_1 = Оборотні активи /Активи,

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

X_4 = Власний капітал/забав'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 сурової 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, ринок, 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 справедливую 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 справедливую 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'юктурі 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 до облігацій та векселів, 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, справедливую 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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	2

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	
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 оренди

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом. В 2024 році довгострокова оренда відсутня.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.6.1. 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 зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості

виробництві 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.

3.6.2. Первісна та послідувача 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.

3.7 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.

3.8 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 прибуток.

Відстрочений податок не розраховується.

3.9 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1 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.

3.9.2 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 відпускних.

3.9.3 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.

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

3.10.1 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 вартості винагороди від управління активами 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 винагороди по управлінню активами 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.

3.10.2 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.

3.10.3 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 утримування 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.

Дисконтування не проводиться коли відсоткова ставка вище або рівна ринковій ставці.

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, 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'ясує, 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 31.12.2024 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

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 співпрацювало в 2024 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 2025 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. Судження 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 2024 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 справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти	Первісна оцінка інструментів	Ринковий	Офіційні біржові курси

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

капіталу	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.		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 2024 р.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 року на балансі Товариства основні на суму 0 тис. грн.:

(в тис. грн.) приведено у таблиці:

Первісна вартість на 01 січня 2023	139
Надійшло за 2023 рік	0
Вибуло за 2023 рік	119
Накопичена амортизація на 01 січня 2023 рік	20
Нараховано амортизації за 2023 рік	87
Накопичена амортизація на 31 грудня 2023 рік	20
Первісна вартість на 01 січня 2024 рік	20
Надійшло за 2024 рік	20
Вибуло за 2024 рік	20
Нараховано амортизації за 2024 рік	20
Накопичена амортизація на 31 грудня 2024 рік	20
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 рік	0
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 рік	0

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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. Довгострокові фінансові інвестиції

До рядку 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції» в фінансовій звітності відображені інвестиції за амортизованою вартістю, а саме: Облігації зовнішньої державної позики України в сумі 2 021 тис. грн.

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895055981) в кількості 12 360 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2029 р., номінальна вартість 12 360 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895056013) в кількості 10 815 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2034 р., номінальна вартість 10 815 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895056369) в кількості 7 725 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2035 р., номінальна вартість 7 725 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895056872) в кількості 1 688 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2030 р., номінальна вартість 1 688 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895056955) в кількості 6 308 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2034 р., номінальна вартість 6 308 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895057177) в кількості 5 330 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2035 р., номінальна вартість 5 330 долларів США);

- облігації зовнішньої державної позики України відсоткові іменні (код ISIN XS2895057334) в кількості 4 442 шт. (дата випуску – 30.08.2024 р., дата погашення – 01.02.2035 р., номінальна вартість 4 442 долларів США).

Призначення довгострокових інвестицій – утримування активів до погашення. Відображаються за амортизованою вартістю. Станом на 31.12.2024 р. загальна номінальна вартість - 2 046 тис. грн., амортизована вартість – 2 021 тис. грн.

6.4. 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 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	2024 рік	2023 рік
1	Довгострокова дебіторська заборгованість	2 420	126
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

	авансами		
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6 309	-
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	94 524	116 485
	Разом	103 253	116 611

Станом на 31.12.2024 р. довгострокова дебіторська заборгованість Товариства становить 2420 тис. грн., показана за амортизованою вартістю та включає:

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЛУН/15062021 від 15.06.2021р. з фіз. особою Луньов Олександр Володимирович на суму 1 195 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами - 0,00 тис. грн. Термін договору до 15.06.2033 р. (відсоткова ставка за договором згідно додаткової угоди № 3 від 01.02.2024 р. – 17%; заборгованість не дисконтується, так як ринкова ставка відповідає відсотку в договорі про надання кредиту).

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-УЩ/14062023 від 14.06.2023 р. з фіз. особою Ущекою Євгеном Жановичем на суму 1 225 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 1 225 тис. грн. Термін договору до 13.06.2028 р. (відсоткова ставка за договором згідно додаткової угоди № 2 від 01.03.2024 р. – 17%, згідно додаткової угоди № 3 від 01.08.2024 р. – 14%; заборгованість не дисконтується, так як ринкова ставка відповідає відсотку в договорі про надання кредиту).

До складу рядка 1140 балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» в сумі 6 309 тис. грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-АЙДІ/05122024 від 05.12.2024 р. з ТОВ «АЙ ДІ КОНСТРАКШН» (код 43331163) на суму 35 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 05.05.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-АЙДІ/27082024 від 27.08.2024р. з ТОВ «АЙ ДІ КОНСТРАКШН» (код 43331163) на суму 30 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.12.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-АЛЬ/03072024 від 03.07.2024р. з ТОВ «АЛЬЯНСТРАНСКОМ» (код 45001931) на суму 15 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 02.07.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-АРТ/16102023 від 16.10.2023 р. з ТОВ «АРТКУС ТРЕЙД» (код 45002076) на суму 41 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 13.10.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-БРА/01122022 від 01.12.2022 р. з ТОВ «БРАМАНТЕ» (код 38272342) на суму 151 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.05.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ВАТ/16022023 від 16.02.2023 р. з ТОВ «ВАТТ ГРУП» (код 43683353) на суму 26 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 29.12.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ВІА/15112024 від 15.11.2024р. з ТОВ «ВІАДУК КОМПЛЕКС» (код 42019312) на суму 34 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 14.11.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № АГ-ВІА/29122022 від 29.12.2022 р. з ТОВ «ВІАДУК КОМПЛЕКС» (код 42019312) на суму 1 322 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.11.2024 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ГАЗ/10112021 р. від 10.11.2021р. з ТОВ «ГАЗАНАЛІТ ТС» (код 35635022) на суму 107 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.12.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ДАК/10062021 від 10.06.2021 р. з ТОВ «ДАК-ЕНЕРГЕТИКА» (код 33165522) на суму 30 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 27.12.2025 р.

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ЕНЕР/18042024 від 18.04.2024 р. з ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГО-ТАЙМ» (код 41945861) на суму 820 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.12.2025 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ЕНЕ/22032023 від 22.03.2023 р. з ТОВ «ЕНЕРГОДАРБУДМЕХАНІЗАЦІЯ» (код 31494845) на суму 26 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 31.12.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ІХТ/20092024 від 20.09.2024р. з ТОВ «ІНТЕР ХОЛД ТРЕЙД» (код 42786575) на суму 60 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 19.09.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ТЕП/01062023 від 01.06.2023 р. з ТОВ «КБ «ТЕПЛОЕНЕРГОАВТОМАТИКА» (код 30390020) на суму 472 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 31.05.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ЛУН/15062021 від 15.06.2021р. з фіз. особою Луньов Олександр Володимирович на суму 17 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 15.06.2033 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-НЕО/01032022 від 01.03.2022 р. з ТОВ «НЕОКОРТЕКС» (код 41475813) на суму 5 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 5 тис. грн. Термін договору до 26.10.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-НОЕ/27042023 від 27.04.2023 р. з ТОВ «НОЕР-СІСТЕМ ГРУП» (код 42787736) на суму 302 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.12.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ЕКС/29122022 від 29.12.2022 р.з ТОВ «СМАРТ ЕКСІМ» (код 41104270) на суму 2 159 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 2159 тис. грн. Термін договору до 26.12.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ТАМ/06092024 від 06.09.2024р. з ТОВ «ТАМЕРЛАЙН» (код 42776621) на суму 160 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 05.09.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ТАМ/29122022 від 29.12.2022 р. з ТОВ «ТАМЕРЛАЙН» (код 42776621) на суму 459 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 26.12.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-ТІК/15112024 від 15.11.2024р з ТОВ «ТРЕЙД ІНДЕКС КОМПАНІ» (код 43604088) на суму 17 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 14.11.2025 р.
 - заборгованість за нарахованими відсотками по договору фінансового кредиту № СИН-УЩ/14062023 від 14.06.2023р. з фіз. особою Ущкою Євгеном Жановичем на суму 21 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 21 тис. грн. Термін договору до 13.06.2028 р.
- Додаткові угоди по договорах в наявності.

До складу рядка 1155 балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 94 524 тис.грн. включено наступну заборгованість:

- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-АЙДІ/05122024 від 05.12.2024 р. з ТОВ «АЙ ДІ КОНСТРАКШН» (код 43331163) на суму 7 300 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 05.05.2025 р. Кошти видавались під 35% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-АЙДІ/27082024 від 27.08.2024 р. з ТОВ «АЙ ДІ КОНСТРАКШН» (код 43331163) на суму 1 000 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 30.12.2025 р. Кошти видавались під 35% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-АЛЬ/03072024 від 03.07.2024р. з ТОВ «АЛЬЯНСТРАНСКОМ» (код 45001931) на суму 821 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 02.07.2025 р. Кошти видавались під 27% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-АРТ/16102023 від 16.10.2023 р. з ТОВ «АРТІКУС ТРЕЙД» (код 45002076) на суму 3 820 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами – 0,00 грн. Термін договору до 15.10.2025 р. Кошти видавались під 17% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-БРА/01122022 від 01.12.2022 р. з ТОВ «БРАМАНТЕ» (код 38272342) на суму 144 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн. Термін договору до 30.05.2025 р. Кошти видавались під 27% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ВАТ/16022023 від 16.02.2023 р. з ТОВ «ВАТТ ГРУП» (код 43683353) на суму 405 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн. Термін договору до 29.12.2025 р. Кошти видавались під 27% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ВІА/15112024 від 15.11.2024р. з ТОВ «ВІАДУК КОМПЛЕКС» (код 42019312) на суму 6 260 тис. грн. в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн Термін договору до 29.12.2025 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- заборгованість за договором фінансового кредиту № АГ-ВІА/29122022 від 29.12.2022 р. з ТОВ «ВІАДУК КОМПЛЕКС» (код 42019312) на суму 5 224 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн. Термін договору до 30.11.2024 р. Кошти видавались під 17% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ГАЗ/10112021 р. від 10.11.2021р. з ТОВ «ГАЗАНАЛІТ ТС» (код 35635022) на суму 873 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн. Термін договору до 30.12.2025 р. Кошти видавались під 15 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ДАК/10062021 від 10.06.2021 р. з ТОВ «ДАК-ЕНЕРГЕТИКА» (код 33165522) на суму 1 299 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис. грн. Термін договору до 27.12.2025 р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЕНЕР/18042024 від 18.04.2024 р. з ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГО-ТАЙМ» (код 41945861) на суму 5 429 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 30.12.2025 р. Кошти видавались під 27 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЕНЕ/22032023 від 22.03.2023 р. з ТОВ «ЕНЕРГОДАРБУДМЕХАНІЗАЦІЯ» (код 31494845) на суму 4 000 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.12.2025 р. Кошти видавались під 17 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ІХТ/20092024 від 20.09.2024 р. з ТОВ «ІНТЕР ХОЛД ТРЕЙД» (код 42786575) на суму 3 150 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 19.09.2025 р. Кошти видавались під 27% річних
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТЕП/01062023 від 01.06.2023 р. з ТОВ «КБ «ТЕПЛОЕНЕРГОАВТОМАТИКА» (код 30390020) на суму 2 615 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 31.05.2025 р. Кошти видавались під 14 % річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ЕКС/29122022 від 29.12.2022 р.з ТОВ «СМАРТ ЕКСІМ» (код 41104270) на суму 22 660 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 22 660 тис.грн. Термін договору до 26.12.2025 р. Кошти видавались під 17% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТАМ/06092024 від 06.09.2024р. з ТОВ «ТАМЕРЛАЙН» (код 42776621) на суму 7 000 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 05.09.2025 р. Кошти видавались під 27% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТАМ/29122022 від 29.12.2022 р. з ТОВ «ТАМЕРЛАЙН» (код 42776621) на суму 21 695 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 26.12.2025 р. Кошти видавались під 27% річних.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № СИН-ТІК/15112024 від 15.11.2024 р. з ТОВ «ТРЕЙД ІНДЕКС КОМПАНІ» (код 43604088) на суму 2 120 тис.грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами- 0,00 тис.грн. Термін договору до 14.11.2025 р. Кошти видавались під 17% річних.
- інша дебіторська заборгованість в сумі 10 тис. грн.

Додаткові угоди по договорах в наявності.

Контрагенти по договорам позики юридичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості по договорам позик до 31.12.2025 р. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Заборгованість по договорах позики станом на 31.12.2024р. відображається за амортизованою вартістю.

Товариство на всю суму поточної заборгованості по вказаним контрагентам нарахувало очікувані кредитні збитки в сумі 1 301 тис. грн. відповідно до Положення про ризику.

Станом на 31 грудня 2024 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9. Заборгованість термін якої минув відсутня.

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті.

За 12 місяців 2024 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2024 р. становить 70 тис. грн. Кошти знаходяться в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та АТ "РВС БАНК". Банки відображаються в рейтингу банків як стабільні.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

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

№	Показник	Станом на	Станом на
---	----------	-----------	-----------

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

з/п		31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
1	Каса	-	-
2	Поточний рахунок у банку	70	944
	Разом	70	944

Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 12 місяців 2024 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)	-	-
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	4	5
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	353347	171390
Інші надходження	20543	17668
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	1312	221
Праці	469	400
Відрахувань на соціальні заходи	129	109
Зобов'язань з податків і зборів	1497	689
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	400	157
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1097	532
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	357938	209225
Інші витрачання	2011	13
Чистий рух коштів від операційної діяльності	10538	-21594
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:		
фінансових інвестицій	784	-
необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих:		
відсотків	-	-
дивідендів	-	-
Надходження від деривативів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

господарської одиниці		
Інші надходження	501	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3162	-
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	-1877	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-
Надходження від: Власного капіталу	9000	-
Отримання позик	263541	31950
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	-	-
Інші надходження	27925	154296
Витрачання на: Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	267807	-
Сплату дивідендів	-	-
Витрачання на сплату відсотків	14796	14062
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	-
Інші платежі	27398	160363
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-9535	11821
Чистий рух коштів за звітний період	-874	-9773
Залишок коштів на початок року	944	10717
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	70	944

6.6. Запаси

Станом на 31 грудня 2024 р. сума запасів на балансі Товариства становить 1 тис. грн., що включає канцелярські прилади.

6.7. 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 станом на 31.12.2023 р. статутний капітал становить 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2023р. 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 79,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 4 788 000,00 грн. (чотири мільйони сімсот вісімдесят вісім тисяч гривень 00 копійок);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Гриневиц Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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

- 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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 600 000,00 грн. (шістсот тисяч гривень 00 копійок).
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ», яке належним чином зареєстроване, діє відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43743574, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62, володіє часткою у розмірі 9,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 588 000,00 грн. (п'ятсот вісімдесят вісім тисяч гривень 00 копійок).

Відповідно до Протоколу № 31/01/2024 від 31.01.2024 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 4 782 000,00 грн. (чотири мільйони сімсот вісімдесят дві тисячі гривень 00 копійок);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- Адамовський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 6 000,00 грн. (шість тисяч гривень 00 копійок);
- 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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 600 000,00 грн. (шістсот тисяч гривень 00 копійок);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ», яке належним чином зареєстроване, діє відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43743574, володіє часткою у розмірі 9,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 588 000,00 грн. (п'ятсот вісімдесят вісім тисяч гривень 00 копійок).

Відповідно до Протоколу № 26/06/2024 від 26.06.2024 р. відбулось збільшення статутного капіталу Товариства до 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок внесених учасниками додаткових вкладів:

- 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 11 955 000,00 грн. (одинадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять гривень 00 копійок);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Адамовський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- 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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 коп.);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ», яке належним чином зареєстроване, діє відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43743574, володіє часткою у розмірі 9,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 470 000 (один мільйон чотириста сімдесят тисяч гривень 00 копійок).

Відповідно до Протоколу № 18/12/2024 від 18.12.2024 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 11 955 000,00 грн. (одиннадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять гривень 00 копійок);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 9,9% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 485 000,00 грн. (один мільйон чотириста вісімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Адамовський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- 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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 коп.);

Відповідно до Статуту Товариства станом на 31.12.2024 р. статутний капітал становить 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2024 р. 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 11 955 000,00 грн. (одиннадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять гривень 00 копійок);
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 9,9% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 485 000,00 грн. (один мільйон чотириста вісімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
 - Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
 - Адамовський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок);
 - 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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 500 000,00 грн. (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 коп.);
- Неоплачений капітал станом на 31.12.2024 р. відсутній.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

тис. грн.

№ з/п	Показник	2023 р.	2024 рік
1	Статутний капітал	6 000	15 000
2	Резервний капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 599	1 649
4	Неоплачений капітал	-	-
	Разом	7 599	16 649

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

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2024 року	6000	-	1599	-	7599
Чистий прибуток за 2024 рік	-	-	50	-	50
Інший сукупний дохід за 2024 рік	-	-	-	-	-
Внески учасників до капіталу	9000	-	-	-9000	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	9000	9000
Залишок на 01.01.2025 року	15000	-	1649	-	16649

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2023 року	6000	-	99	-	6099
Чистий прибуток за 2023 рік	-	-	1500	-	1500

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Внески учасників до капіталу	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за 2023 рік	-	-	-	-	-
Залишок на 01.01.2024 року	6000	-	1599	-	7599

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ. Станом на 31.12.2024 р. дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

6.8. 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	2023 рік	2024 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	301	305
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	452	150
3	Поточні забезпечення	73	73
4	Інші поточні зобов'язання	109 130	88 168
	Разом	109 956	88 696

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

- від ТОВ «ДЕБЕТ КРЕДИТ АУТСОРСИНГ», код 38021467 (Договір бухгалтерського обслуговування № 21/01/29 від 29.01.2021р.) на суму 300 тис грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн.

- від ТОВ «ВІА КОНСАЛТ», код 44462812 (Ліцензійний договір № 70-24 від 11.07.2024) на суму 3 тис. грн.

- від ТОВ "БТС БРОКЕР", код 37686943 (Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах № ДУ-3205 від 20.01.2021) на суму 2 тис. грн.

Термін погашення до 31.01.2025 р. та до 31.03.2025р.

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

- заборгованість за розрахунками з податку на прибуток в сумі 142 тис. грн. Термін погашення заборгованості – до 10.03.2025 р.
- заборгованість з податку на доходи фізичних осіб з договорів залучення коштів у фізичних осіб – 5 тис. грн. Термін погашення заборгованості – до 30.01.2025 р.
- заборгованість з військового збору з договорів залучення коштів у фізичних осіб – 3 тис. грн. Термін погашення заборгованості – до 30.01.2025 р.

До рядку 1660 «Поточні забезпечення» віднесено нараховані забезпечення по відпусткам працівників в сумі 73 тис. грн.

До складу рядку 1690 балансу «Інші поточні зобов'язання» включено наступну заборгованість в сумі 88 168 тис. грн.:

- заборгованість за договором фінансової позики з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПТАЛ" (код

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

42497031) на суму 55 872 тис. грн., в т. ч. з пов'язаними сторонами 55 872 тис. грн., термін погашення – 01.12.2025 р.

- заборгованість за договором фінансової позики з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРИТІ ГРУП» (код 44320660) на суму 7 089 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 7 089 тис. грн., термін погашення – 19.03.2025 р.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № ФК16/12-1 від 16.12.2024 р. з ТОВ «ФК «СОЛЮШИНЗ ФАКТОР» (код 41041038) на суму 1 011 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн., термін погашення – 15.12.2025 р.
- заборгованість за договором про відкриття кредитної лінії № ФК24/10-1 від 24.10.2024 р. з ТОВ «ФК «СОЛЮШИНЗ ФАКТОР» (код 41041038) на суму 10 874 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн., термін погашення – 23.10.2025 р.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № ФК19/12-3 від 19.12.2024 р. з ТОВ «ФК «СОЛЮШИНЗ ФАКТОР» (код 41041038) на суму 1 009 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн., термін погашення – 18.12.2025 р.
- заборгованість за договором фінансового кредиту № ФК20/12-1 від 20.12.2024 р. з ТОВ «ФК «СОЛЮШИНЗ ФАКТОР» (код 41041038) на суму 3 025 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 0,00 тис. грн., термін погашення – 19.12.2025 р.
- заборгованість за договором залучення коштів № 24052023 від 24.05.23 р. з Романовим Максимом Володимировичем на суму 6 375 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 6 375 тис. грн.; Термін погашення до 21.05.2025 р.
- заборгованість за договором залучення коштів № ЦБ-23К-01 від 06.06.23 р. з Романовим Максимом Володимировичем на суму 2 913 тис. грн., в т.ч. з пов'язаними сторонами 2 913 тис. грн.; Термін погашення до 03.06.2025 р.

Контрагенти по договорам фінансової позики та за договорами залучення коштів - юридичні особи та фізичні особи, які зареєстровані на території України.

Контрагенти не зареєстровані та не ведуть свою діяльність на окупованих територіях України та на території бойових дій.

Термін погашення заборгованості по договорам позик до 31.12.2025 р. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Кредиторська заборгованість відображається в Балансі за справедливою вартістю.

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості на протязі 12 місяців 2025 року. На всі суми заборгованостей є акти звірок станом на 31.12.2024 р.

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

Компанія не має 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 .

6.9. 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 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Інші операційні доходи	513	256
Інші фінансові доходи	19 371	23 098
Інші доходи	0	2 791
РАЗОМ	17 917	26 145

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

- Дохід нарахований в результаті коригування резерву під очікувані кредитні збитки – 248 тис. грн.
- Дохід нарахований в результаті перерахунку резерву відпусток – 5 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- Дохід від операційної курсової різниці – 3 тис. грн.
До складу рядку 2220 Звіту про фінансові результати «Інші фінансові доходи» включено:
- Доходи, нараховані за кредитними договорами у сумі 23 098 тис. грн.
До складу рядку 2240 Звіту про фінансові результати «Інші доходи» включено»
- Доходи, нараховані за операціями з цінними паперами в сумі 2 791 тис. грн.

СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	
Адміністративні витрати	950	2 077
Інші операційні витрати	832	819
Фінансові витрати	16 202	20 242
Інші витрати	-	2 815
РАЗОМ	17 984	25 953

Склад адміністративних та інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Витрати на оплату праці	534	589
Відрахування на соціальні заходи	109	129
Амортизація	87	20
Матеріальні затрати	-	-
Інші витрати, що увійшли до складу адміністративних витрат (податки та збори, послуги сторонніх організацій тощо)	220	1 339
Разом адміністративні витрати	950	2 077

До складу рядку 2180 Звіту про фінансові результати «Інші операційні витрати» в сумі 819 тис. грн. включено: резерв очікуваних кредитних збитків – 819 тис. грн.

До складу рядку 2250 Звіту про фінансові результати «Фінансові витрати» включено витрати на оплату відсотків за договорами позики, фінансового кредиту в сумі – 20 242 тис. грн.

До складу рядку 2270 «Інші витрати» включено витрати від операцій з цінними паперами в сумі 2 815 тис.грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2024 рік склав – 50 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

В ході своєї поточної діяльності Товариство у 2024 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2024 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 2024 р. відповідно до декларації на прибуток – 142 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 31.12.2024 р. немає.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також через вплив 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.

Пов'язаними особами Товариства є:

- фізична особа Трушкін К.Ю. – директор Товариства з 06.07.2023 року (Наказ № 13-К/2023 від 06.07.2023р.).

Засновники Товариства:

- 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 79,7% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 11 955 000,00 грн.;
- Романов Максим Володимирович володіє часткою у розмірі 9,9% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 485 000,00 грн. (збільшена частка володіння з 18.12.2024 р.);
- Д'яченко Олександр Георгійович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн.;
- Сухий Сергій Іванович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн.;
- Гриневич Євген Петрович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн.;
- Адамовський Борис Михайлович володіє часткою у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн.;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 10% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 500 000,00 грн.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ», яке належним чином зареєстроване, діє відповідно до законодавства України, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 43743574, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62, володіє часткою у розмірі 9,8% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 1 470 000,00 грн. (учасник Товариства до 18.12.2024 р.)

Пов'язані сторони через керівників Товариств: ТОВ «НЕОКОРТЕКС», ТОВ «СМАРТ ЕКСІМ» та ТОВ «ТУЛС ІНВЕСТ».

Бенефіціарний власник – Ущека Євген Жанович.

Впродовж 12 місяців 2024 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-СИН/02012023 від 02.01.2023 р. Станом на 01.01.2024р. заборгованість становила 51 268 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 10 944 тис. грн. та надані кошти в сумі 156 615 тис. грн. Сплачено за договором в сумі 218 827 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня;
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" (код 42497031) за договором з надання фінансової позики №ЮК-СИН/02122024 від 02.12.2024 р. на суму 73 876 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 496 тис. грн. Сплачено за договором в сумі 18 500 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості 55 872 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 496 тис. грн.;
- з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП» (код 44320660) за договором з надання фінансової позики № ТАР-СИН/20032024 від 20.03.2024р. на суму 11 977 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 540 тис.грн. Сплачено за договором в сумі 4 888 тис.грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості 7 089 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 89 тис. грн.;
- з ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" (код 43743574) за договорами купівлі-продажу фінансових інструментів:
 - № БВ 72305 від 26.12.2023 р. на суму 993 тис. грн., сплачено за договором 993 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. заборгованість відсутня;
 - № БВ 77303 від 04.07.2024 р. на суму 873 тис. грн., сплачено за договором 873 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. заборгованість відсутня;
 - № БВ-241016-0001 від 16.10.2024р. на суму 1 295 тис. грн. (за додатковою угодою № 1 від 21.10.2024 р. сума договору складає 794 тис. грн.), сплачено за договором 794 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. заборгованість відсутня;
- з Гриневичем Євгеном Петровичем по договору залучення коштів № 07/12/2022-БРА від 07.12.22 р. Станом на 31.12.2023 р. заборгованість становила 89 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 1 тис. грн. Сплачено за договором в сумі 90 тис. грн. Станом на 31.12.2024р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня;
- з Д'яченко Олександром Георгійовичем по договору залучення коштів №07/10/2021-ТУЛІ від 07.10.21р. Станом на 31.12.2023 р. заборгованість становила 21 384 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 2 797 тис. грн. Сплачено за договором 24 181 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня;
- з Романовим Максимом Володимировичем по договору залучення коштів № 24052023 від 24.05.23р. Станом на 31.12.2023 р. заборгованість становила 1 058 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 649 тис. грн. Сплачено за договором в сумі 1 781 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості 6 375 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 65 тис. грн.;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- з Романовим Максимом Володимировичем по договору залучення коштів № ЦБ-23К-01 від 06.06.23р. Станом на 31.12.2023 р. заборгованість становила 2 934 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 458 тис. грн. Сплачено за договором в сумі 479 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості 2 913 тис. грн., в т.ч. по нарахованим відсоткам 28 тис. грн.;
- з ФОП Д'яченко Олександром Георгійовичем за договором суборенди № ФК-2110 від 01.11.2022 р. нараховані зобов'язання з суборенди приміщення на суму 25 тис. грн., № ФК-01/06/2024 від 01.06.2024р. на суму 704 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума дебіторської заборгованості за договором суборенди становить 5 тис.грн.;
- з Сухим Сергієм Івановичем по договору фінансового кредиту № СИН-СУХ/07022024 від 07.02.2024 р. на суму 18 885 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 499 тис.грн. Сплачено за договором в сумі 19 384 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня;
- з Ушекою Євгеном Жановичем по договору фінансового кредиту № СИН-УЩ/14062023 від 14.06.2023р. Станом на 31.12.2023 р. загальна сума заборгованості відсутня. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 470 тис. грн. та надано коштів на суму 19 075 тис. грн. Сплачено за договором 18 298 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості 1 225 тис. грн.,та по нарахованим відсоткам 21 тис. грн.;
- з Гриневич Валерією Олександрівною по договору фінансового кредиту № СИН-ГРИ/13112023 від 13.11.2023 р. Станом на 31.12.2023 р. загальна сума заборгованості 944 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 30 тис. грн. Сплачено за договором 974 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня.
- з Адамовським Борисом Михайловичем по договору залучення коштів № 08/02/2024-АДА від 08.02.2024р. на суму 18 300 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 742 тис. грн. Сплачено за договором 19 042 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня.
- з Адамовським Борисом Михайловичем по договору залучення коштів № 26/03/2024-АДА від 26.03.2024р. на суму 3175 тис. грн. Протягом 2024 року було нараховано відсотків на суму 138 тис. грн. Сплачено за договором 3 313 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. загальна сума заборгованості, в т.ч. по нарахованим відсоткам відсутня.
- з АТ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" (код 42497031) згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 7 173 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕК'ЮРІТІ ГРУП» (код 44320660) згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 900 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" (код 43743574) згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 882 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з Гриневичем Євгеном Петровичем згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 9 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з Д'яченко Олександром Георгійовичем згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 9 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з Романовим Максимом Володимировичем згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 9 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з Сухим Сергієм Івановичем згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 9 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.
- з Адамовським Борисом Михайловичем згідно протоколу № 20/06/2024 від 20.06.2024 р. було внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства в сумі 9 тис. грн. Станом на 31.12. 2024 р. заборгованість за внесками до статутного капіталу відсутня.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

- Заборгованість по пов'язаних сторонах через керівників Товариств контрагентів на початок року 19 300 тис. грн. Протягом 2024 року видані позики та нараховані відсотки – 42 245 тис. грн., оплата по даним контрагентам – 36 721 тис. грн. Заборгованість станом на 31.12.2024р. – 24 824 тис. грн.

Протягом 2024 року підприємство здійснювало операції з пов'язаними сторонами по виплаті заробітної плати. Нарахована заробітна плата та інші виплати за 2024 рік директору Трушкіну К.Ю. в сумі 191 тис. грн., сума ЄСВ 42 тис. грн. Нарахована заробітна плата та інші виплати за 2023 рік директору Трушкіну К.Ю. в сумі 149 тис. грн., сума ЄСВ 33 тис. грн.

Нарахована заробітна плата Гриневич Є.П. в 2024 році в сумі 23 тис. грн. ЄСВ- 5 тис. грн.

Нарахована заробітна плата Ущека Є.Ж. за 2024 рік в сумі 71 тис. грн. ЄСВ-16 тис. грн.

Заборгованість по заробітній платі станом на 31.12.2024р. відсутня.

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

Товариство не залучало протягом звітної 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 2024 року складала 1 356 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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	
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	Низький
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Saa1, Saa2, Saa3	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 вищевказаної 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 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 інструмента 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'язаннями 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 2023 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	301	-	-	-	301
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	452	-	-	-	452
Поточні забезпечення	-	73	-	-	73
Інші поточні зобов'язання	-	109 130	-	-	109 130
Разом зобов'язання	753	109 203	-	-	109 956
<i>На 31 грудня 2023 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	305	-	-	-	305
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом	150	-	-	-	150
Поточні забезпечення	-	73	-	-	73
Інші поточні зобов'язання	-	88 168	-	-	88 168
Разом зобов'язання	455	88 241	-	-	88 696

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 15 000 тис. гривень.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 31.12.2024 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 15 000 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 31.12.2024 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	15 000
Резервний капітал	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 649
Неоплачений капітал	-
Всього	16 649

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 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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 загрозованих 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 2025 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 2025 році.

Директор

Кірілл ТРУШКІН

Головний бухгалтер

Алла СОКОЛОВА