



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел. (0482) 32-46-99, 0675561307 сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Учасникам, управлінському персоналу Товариства та Національному банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» (далі – Товариство), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» на 31.12.2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, надану управлінським персоналом разом із фінансовою звітністю, зокрема інформацію щодо річних звітних даних учасника ринку небанківських фінансових послуг, але не включає фінансову звітність та наш звіт незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо жодного висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи виглядає інша інформація такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі виконаної нами роботи ми доходимо висновку, що інша інформація містить суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту.

За інформацією управлінського персоналу, Товариство не складало Звіт про управління за 2025 рік, оскільки не належить до категорії підприємств, для яких складання такого звіту є обов'язковим відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.5 та 2.6 до фінансової звітності, в яких розкрито інформацію щодо застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, а також щодо впливу економічного та безпекового середовища в Україні на діяльність Товариства. Фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про безперервність діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство або припинити його діяльність та вважає, що Товариство матиме достатні ресурси для продовження діяльності протягом щонайменше 12 місяців після звітної дати. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Відповідно до вимог чинного законодавства фінансова звітність Товариства, складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, підлягає поданню в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитор фінансова звітність ще не була підготовлена відповідно до вимог Таксономії UA МСФЗ XBRL.

Нашу думку щодо фінансової звітності не було модифіковано у зв'язку з цим питанням.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., був проведений іншим аудитором, який 29 травня 2025 р. висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності за 2024 рік.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли

воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|----------------------------------|--|
| Повне найменування | АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА “ГРАНТЬЕ” у вигляді ТОВ |
| Код ЄДРПОУ | 21026423 |
| Місцезнаходження | 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15 |
| Дата державної реєстрації | 23 травня 1995 року |

| | |
|---|---|
| Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | № 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua) |
| Відповідність системи контролю якості | Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 28.10.2025 року, № 76-кя |
| Контактний телефон | (0482) 32-46-99, 067 5561307 |
| Вебсайт | www.grantye.com |
| Електронна адреса | audit@grantye.com |

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

| | |
|---|---|
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ» |
| Код ЄДРПОУ | 43940535 |
| Місцезнаходження | Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62 |
| Дата державної реєстрації | 16.01.2021 року |
| Основні види діяльності відповідно до статутних документів | Основний: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |
| Статутний капітал, грн. | 15 000 000 |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи | Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № В0000187, дата видачі 12.03.2021 року |
| Ліцензії | ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ, а саме: <ul style="list-style-type: none"> • НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ від 27.03.2024 року, строк дії необмежений • ФАКТОРИНГ від 27.03.2024 року, строк дії необмежений |

| | |
|---|---|
| Перелік засновників/учасників юридичної особи | <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" Код ЄДРПОУ засновника: <u>42497031</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б Розмір внеску до статутного фонду: 13 500 000,00 грн Частка (%): 90%</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП» Код ЄДРПОУ засновника: <u>44320660</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б Розмір внеску до статутного фонду: 1 500 000,00 грн Частка (%): 10%</p> |
| Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи | <p><u>УЩЕКА ЄВГЕН ЖАНОВИЧ</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 90</p> |
| Вебсайт | https://fcsynergia.com/ |

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно з угодою № 663 від 30 квітня 2026 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ»** проведено за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 30 квітня 2026 року по 15 травня 2026 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____

Світлана БОЙКО
(номер реєстрації у Реєстрі 102651)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
18 травня 2026 року

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Керівництво ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» (надалі – Товариство) несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності: балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- вибір і застосування прийнятної облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень, які відповідають обставинам;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ на основі припущення про безперервність діяльності, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх операцій і відносин із пов'язаними сторонами;
- розкриття всіх претензій у зв'язку із судовими позовами, які були або можуть виникнути у найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної системи внутрішнього контролю, необхідної для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України та застосованих стандартів бухгалтерського обліку;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства.

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені Керівництва Товариства 19 лютого 2026 року.

Від імені Керівництва ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ»:

Директор
ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

М.П.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ" Дата (рік, місяць, день) 2025, грудень, 31
за ф. Д за ф. Д
Територія Київ за КАТОТТГ 1
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 1
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників 2 5

| |
|---------------------|
| КОДИ |
| UA80000000001078669 |
| 240 |
| 64.99 |

Адреса, телефон Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62, м. КИЇВ, 04053, УКРАЇНА 2296143

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 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

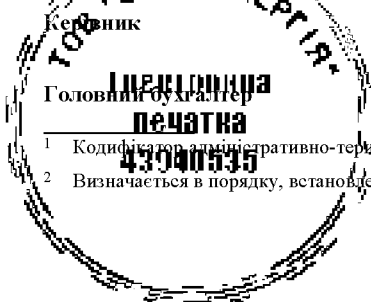
| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | - | - |
| первісна вартість | 1001 | - | - |
| накопичена 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 | 1 348 |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств | 1036 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 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 | 4 441 | 1 348 |
| 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 | 2 261 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 94 524 | 58 828 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 70 | 1 498 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | 70 | 1 498 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | 1 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |

| | | | |
|---|-------------|----------------|---------------|
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 100 904 | 62 588 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 105 345 | 63 936 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 15 000 | 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 | 1 649 | 2 764 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 16 649 | 17 764 |
| 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 | 305 | 310 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 150 | 56 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 142 | 56 |
| 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 | 125 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 88 168 | 45 681 |
| Усього за розділом III | 1695 | 88 696 | 46 172 |
| 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 | 105 345 | 63 936 |

ЕП ТРУШКІН
КІРІЛЛ
ЮРІЙОВИЧ

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ



1 Кодифікація територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043940535S010011510000009122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43940535 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Звіт: ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 19.02.2026 у 14:50:06
Реєстраційний номер звіту:
9003570656 (800100043940535S010011510000009122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2026 | 01 | 01 |
| 43940535 | | |

(найменування)

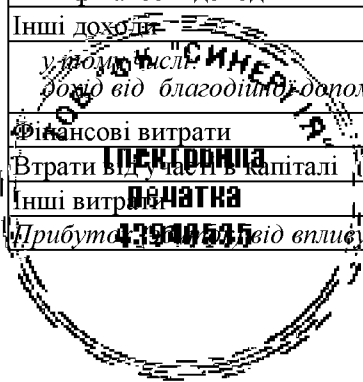
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 28 066 | - |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| премії підписані, валова сума | 2011 | - | - |
| премії, передані у перестраховування | 2012 | - | - |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 28 066 | - |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 2 020 | 256 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (3 091) | (2 077) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1 057) | (819) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 25 938 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (2 640) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | 23 098 |
| Інші доходи | 2240 | - | 2 791 |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (24 040) | (20 242) |
| Витрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (727) | (2 815) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |



| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 1 171 | 192 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (56) | (142) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 1 115 | 50 |
| 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 | 1 115 | 50 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 1 | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 118 | 589 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 234 | 129 |
| Амортизація | 2515 | - | 20 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 2 795 | 2 158 |
| Разом | 2550 | 4 148 | 2 896 |

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 | - | - |

ЕП ТРУШКІН
КІРІЛЛ
ЮРІЙОВИЧ

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100043940535S010021510000010122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 43940535 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 19.02.2026 у 14:49:48

Реєстраційний номер звіту:

9003570525 (800100043940535S010021510000010122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2026 | 01 | 01 |
| 43940535 | | |

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 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 | 31 485 | - |
| 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 | 16 | 4 |
| 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 | 303 728 | 353 347 |
| Інші надходження | 3095 | 21 | 20 543 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 726) | (1 312) |
| Праці | 3105 | (821) | (469) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (234) | (129) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (811) | (1 497) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (141) | (400) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (670) | (1 097) |
| 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 | (264 119) | (357 938) |
| Інші витрачання | 3190 | (-) | (2 011) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 67 539 | 10 538 |
| 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 | 190 676 | 263 541 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | 27 925 |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 233 005 | 267 807 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (23 782) | (14 796) |
| 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) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -66 111 | -9 535 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 1 428 | -874 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 70 | 944 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 498 | 70 |

Керівник:

ТРУШКІН
ЮРІЙОВИЧ

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043940535S010031110000011122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43940535 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 19.02.2026 у 14:49:48
Реєстраційний номер звіту:
9003570530 (800100043940535S010031110000011122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43940535

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код ряд- ка | Заре- строва- ний (пайовий) капітал | Капітал у дооцін- ках | Додат- ковий капітал | Резер- вний капітал | Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток) | Нео- пла- чений капітал | Вилу- чений капітал | Всього |
|---|-------------------|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 15 000 | - | - | - | 1 649 | - | - | 16 649 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 15 000 | - | - | - | 1 649 | - | - | 16 649 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 1 115 | - | - | 1 115 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

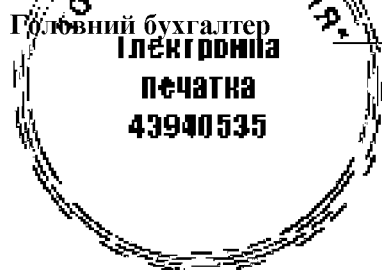
СИНЕРГІЯ
ІДЕНТИФІКАЦІЙНА
ПЕЧАТКА
43940535

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|--------|---|---|---|-------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | 1 115 | - | - | 1 115 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 16 000 | - | - | - | 2 764 | - | - | 17 764 |

Керівник _____

ТРУШКІН КІРІЛЛ ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер _____



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043940535S010401010000012122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43940535 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 19.02.2026 у 14:50:06
Реєстраційний номер звіту:
9003570657 (800100043940535S010401010000012122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2025 РОКУ
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СИНЕРГІЯ"
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також за результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та послідовного застосування принципів облікової політики;
- подання інформації, у тому числі щодо облікової політики, у формі, що забезпечує її доречність, достовірність, зіставність та зрозумілість;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли дотримання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу певних операцій, подій або умов на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства;
- підтвердження дотримання вимог МСФЗ за умови, що будь-які суттєві відхилення належним чином розкриті та пояснені у фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Крім того, керівництво несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку таким чином, щоб забезпечити можливість розкриття та пояснення операцій Товариства, а також підготовку фінансової звітності з достатнім рівнем точності відповідно до вимог МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства та запобігання шахрайству і помилкам.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була схвалена до випуску 19.02.2026 року та підписана директором Товариства.

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2025 р;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (Форма № 2) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2025 рік;
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) (Форма № 4) за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Директор

Трушкін Кірілл Юрійович

19 лютого 2026р.

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. | Внесено до Державного реєстру фінансових установ (рішення НБУ від 12.03.2021р. № 21/571-пк) Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 12.03.2021р. серія ФК № В0000187. Витяг з ДРФУ від 27.03.2024р. про переоформлення ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг. Перелік фінансових послуг: Факторинг, Надання коштів та банківських металів у кредит. |
| 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 | Трушкін Кірілл Юрійович з 06.07.2023р. (№ 13-к/2023 від 06.07.2023р.) по теперішній час. |
| Головний бухгалтер | Соколова Алла Олександрівна з 17.03.2023р. (наказ 10-к/2023 від 16.03.2023р.) до 30.04.2025р. (наказ 20-К/2025 від 29.04.2025р.) ФОП Гладуш Наталя Михайлівна з 01.05.2025р. до 15.08.2025р. (Договір про надання послуг комплексного бухгалтерського та консультаційного обслуговування від 09.04.2025р. № 09/04/25) 18 серпня 2025 року Товариством укладено з ТОВ "ТАУРУС КЕПІТАЛ" Договір №18/08-25/1 про надання послуг з бухгалтерського супроводу. Функції головного бухгалтера згідно договору виконує Вовковінська Валентина Володимирівна з 18.08.2025р. по теперішній час. |
| 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» |

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства є:

- директор Трушкін Кірілл Юрійович (Наказ №13-К/2023 від 06.07.2023р.) – директор з 06.07.2023р.
- Соколова Алла Олександрівна з 17.03.2023р. (наказ 10-к/2023 від 16.03.2023р.) до 30.04.2025р. (наказ 20-К/2025 від 29.04.2025р.), ФОП Гладуш Наталя Михайлівна з 01.05.2025р. до 15.08.2025р. (Договір про надання послуг комплексного бухгалтерського та консультаційного обслуговування від 09.04.2025р. № 09/04/25), ТОВ "ТАУРУС КЕПІТАЛ" з 18.08.2025р. (Договір про надання послуг з бухгалтерського супроводу від 18.08.2025р. № 18/08-25/1) по теперішній час.

Станом на 31.12.2025 р. учасниками Товариства є :

- **АТ «ЗНВКІФ «ЮДЖИН КЕПІТАЛ»** (повна назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ»); ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42497031; код за ЄДРІСІ: 13300670; місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 5-Б) Володіє часткою у розмірі **90,0 %** статутного капіталу Товариства, що становить **13 500 000,00 грн.** (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).
- **АТ «ЗНВКІФ «ТАРГА СЕКЬЮРІТІ ГРУП»** (повна назва: 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 **10,0 %** статутного капіталу Товариства, що становить **1 500 000,00 грн.** (один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).
Загальний розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить: **15 000 000,00 грн.** (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі – МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, у редакції, чинній станом на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на вебсайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, відповідно до принципу нарахування.

Підготовлена Товариством фінансова звітність повністю та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, внесених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку станом на 01 січня 2025 року. Застосування зазначених стандартів забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме – доречної, правдивої, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство також керувалося вимогами національного законодавства та нормативно-правових актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до зазначеної концептуальної основи. Управлінський персонал також несе відповідальність за створення та підтримання системи внутрішнього контролю, яку він вважає необхідною для забезпечення 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 за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство здійснює оцінки та припущення, які впливають на визнання та оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття умовних активів і зобов'язань.

Оцінки та професійні судження ґрунтуються на вимогах МСФЗ, МСБО та Тлумачень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, які за наявних обставин вважаються обґрунтованими. На основі таких припущень формуються судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань, якщо вона не є очевидною з інших джерел.

Хоча зазначені оцінки базуються на найкращій наявній у керівництва інформації щодо поточних подій та операцій станом на 31 грудня 2025 року, фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Перегляд облікових оцінок визнається у тому періоді, в якому оцінку

переглянуто, якщо такий перегляд впливає лише на цей період, або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо перегляд впливає як на поточний, так і на майбутні періоди.

Області, у яких застосування професійного судження є особливо важливим, а також області з підвищеним рівнем складності чи значущими припущеннями для підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ, наведені у відповідних розділах цих Приміток.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретного МСФЗ

У випадках, коли відсутній МСФЗ, який безпосередньо застосовується до конкретної операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує професійне судження під час розроблення та застосування облікової політики з метою забезпечення того, щоб інформація була:

- доречною для користувачів при прийнятті економічних рішень;
- достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:
- правдиво відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише їх юридичну форму;
- є нейтральною (вільною від упередженості);
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування професійного судження керівництво Товариства посилається на такі джерела та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги МСФЗ, які регулюють подібні або пов'язані питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат, наведені у Концептуальній основі фінансової звітності.

2.3. *Нові та переглянуті стандарти МСФЗ*

Нові та оновлені стандарти, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується в грудні 2025 року

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

| МСФЗ | Зміст | Дата набрання чинності |
|--|---|------------------------|
| <i>МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (зміни)</i> | Замінено вимогу про розкриття значних політик; уточнено застосування концепції «суттєвості» У 2025 році Товариство застосувало зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», які замінили вимогу щодо розкриття “значних облікових політик” на вимогу розкриття “суттєвої інформації про облікові політики”. Суттєвою є інформація про облікові політики, пропуск, викривлення або неналежне розкриття якої може вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності. Товариство розкриває лише ту інформацію про облікові політики, яка є суттєвою, зокрема у випадках: зміни облікової політики у звітному періоді; застосування альтернативних підходів, передбачених МСФЗ; здійснення суттєвих професійних суджень або використання значних оцінок; наявності складних, нетипових або суттєвих операцій. Інформація про облікові політики, яка не є суттєвою для розуміння фінансової звітності, не розкривається. | 1 січня 2025 року |
| <i>МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" –</i> | Як неконвертована валюта впливає на фінансові результати та грошові потоки | 1 січня 2025 року |

| | | |
|--|--|--|
| <p><i>“Відсутність конвертованості” (Переглянутий)</i></p> | <p>Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», що стосуються випадків відсутності можливості обміну валюти. Якщо на дату оцінки валюта не є конвертованою, Товариство визначає спот-курс шляхом оцінки курсу, який застосовувався б у звичайній операції між учасниками ринку на цю дату. У разі наявності фактів відсутності можливості обміну валюти Товариство розкриває: характер та причини відсутності конвертованості; опис використаного підходу до визначення спот-курсу; застосовані ключові припущення та джерела інформації; кількісний вплив на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки; ризик, пов'язані з валютними обмеженнями.</p> | |
| <p><i>МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (новий)</i></p> | <p>Включає вплив на грошові потоки, доступ до фінансування, ризики У 2025 році впровадженні вимоги МСФЗ S1 до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком, які можуть вплинути на грошові потоки, доступ до фінансування або вартість капіталу. Розкриття включає: вплив на бізнес-модель і стратегію підприємства; роль органів управління та нагляду у питаннях сталого розвитку; ключові ризики, пов'язані зі сталим розвитком; наявні схеми заохочень у сфері сталого розвитку.</p> | <p>01.01.2024 (для впровадження в 2025)</p> |
| <p><i>МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (новий)</i></p> | <p>Розкриття кліматичних ризиків та можливостей У 2025 році впровадженні вимоги МСФЗ S2 для розкриття інформації про кліматичні ризики та можливості, що можуть впливати на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки. Основні розкриття включають: оцінку ризиків та можливостей, пов'язаних зі зміною клімату; вплив кліматичних факторів на стратегію, бізнес-модель та фінансові показники; заходи щодо управління кліматичними ризиками; кількісні та якісні показники, що дозволяють оцінити вплив клімату на діяльність підприємства.</p> | <p>01.01.2024 (для впровадження в 2025)</p> |
| <p><i>МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ” (зміни)</i></p> | <p>Розкриття інформації про облік хеджування Зміни до МСФЗ 1 дозволяють суб'єкту господарювання: узгодити перше застосування МСФЗ із вимогами МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”; не відображати у першому звіті про фінансовий стан відносини хеджування, які не відповідають критеріям МСФЗ 9; полегшити перехід на нові стандарти та підвищити зрозумілість фінансової звітності.</p> | <p>01.01.2026 (раннє застосування дозволено)</p> |
| <p><i>МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (зміни)</i></p> | <p>Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання Зміни уточнюють порядок розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема:</p> | <p>01.01.2026 (раннє застосування дозволено)</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання фінансових активів і зобов'язань. Узгодження формулювань з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”. Надання користувачам фінансової звітності більш зрозумілої та порівнянної інформації щодо фінансових інструментів і пов'язаних ризиків. | |
| МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (зміни) | Уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15). У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 9, що уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15). Зміни передбачають: уточнення оцінки фінансових зобов'язань та активів при їх погашенні або переоцінці; виключення терміну «ціна операції» з положень МСФЗ 7 для уникнення невідповідностей з МСФЗ 9 і МСФЗ 15; підвищення прозорості та зрозумілості розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема щодо оцінки справедливої вартості та ризиків. | 01.01.2026 (раннє застосування дозволено) |
| МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (зміни) | Розкриття інформації про агентські відносини У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 10, які уточнюють використання професійного судження для визначення контролю над дочірніми компаніями: Визначено, що обставини, описані в параграфі Б74, є прикладом, а не обов'язковим критерієм для оцінки, чи діє сторона як фактичний агент. Зміни допомагають уникнути невизначеності у визначенні контролю та забезпечують узгодженість підходів до консолідації фінансової звітності. Суб'єкти господарювання повинні розкривати суттєві судження та припущення, використані для визначення контролю над дочірніми компаніями, якщо застосовано достроково. | 01.01.2026 (раннє застосування дозволено) |
| МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” (зміни) | Розкриття грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства Зміни уточнюють класифікацію та розкриття грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. Необхідно розкривати суттєві судження, які впливають на класифікацію грошових потоків від інвестицій у контрольовані та пов'язані підприємства. Потрібно вказувати, які грошові потоки включені до інвестиційної діяльності, а які – до інших категорій (операційна чи фінансова | 01.01.2026 (раннє застосування дозволено) |

| | | |
|---|--|------------|
| | діяльність), якщо це суттєво впливає на фінансовий стан та рух грошових коштів. Зміни спрямовані на підвищення прозорості і порівнянності інформації для користувачів фінансової звітності. | |
| МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (новий) | Формат подання та розкриття фінансової інформації Новий стандарт замінює МСБО 1 і встановлює вимоги щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Визначає стандартизовані формати подання фінансових результатів, включаючи звіт про сукупний дохід і примітки. Вводить поняття "операційний прибуток" як ключовий показник для оцінки результатів діяльності. Вимагає розкривати управлінські показники ефективності та їх зв'язку з фінансовими результатами за стандартом. Передбачає чітке розмежування доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Спрямований на підвищення прозорості, порівнянності та корисності фінансової інформації для користувачів. | 01.01.2027 |
| МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації" (новий) | Скорочене розкриття для дочірніх компаній Стандарт спрощує звітність для дочірніх компаній, що не є публічно підзвітними: Дозволяє складати один комплект фінансової звітності, який задовольняє потреби материнської компанії та власних користувачів. Зменшує обсяг обов'язкових розкриттів для таких дочірніх підприємств. Застосовується дочірніми компаніями, які не є публічно підзвітними та не є фінансовими установами. Мета — спростити звітність і знизити витрати без втрати корисності фінансової інформації для користувачів | 01.01.2027 |

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 2025 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);
- Будівельних контрактів (МСФЗ 315);
- 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

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, а також прогнози розвитку ринку інвестицій в Україні на 2026 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного та інтенсивного розвитку, що застосовувалася у минулі роки.

У 2026 році Товариство планує зосередити зусилля на:

- підтримці довгострокових партнерських відносин із контрагентами;
- забезпеченні економічного та раціонального використання коштів.

На дату підписання фінансової звітності Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, а також немає невизначеності щодо подій чи умов, які можуть суттєво поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. Товариство продовжує здійснювати операції в доступному для огляду майбутньому, незважаючи на політичну та економічну кризу в Україні.

Військовий конфлікт в Україні, що триває з 24 лютого 2022 року, відзначається як фактор, що потенційно може створювати певну невизначеність у діяльності Товариства. На дату фінансової звітності:

- територія, на якій розташоване Товариство, не є окупованою;
- основні фонди та активи не зазнали руйнувань;
- доходи зменшились, але не суттєво;
- Товариство не співпрацювало у 2025 році з Росією або Білоруссю;
- усі контрагенти продовжують свою діяльність на територіях без активних бойових дій. Керівництво розробило прогноз на наступні 12 місяців, виходячи з припущень:
- інтенсивність конфлікту значно не зростає;
- забезпечено безперебійну роботу персоналу відповідно до плану безперервності діяльності;
- активи Товариства та послуги захищені від суттєвого пошкодження;
- можливість здійснювати платежі ключовим контрагентам забезпечена.

З урахуванням цих припущень керівництво обґрунтовано вважає, що Товариство матиме достатні ресурси для управління бізнесом протягом наступних 12 місяців. Таким чином, застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Фінансова звітність Товариства за 2025 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 у 2025 році здійснювалася в умовах економіки воєнного часу, з високими безпековими ризиками, обмеженнями енергопостачання та дефіцитом робочої сили. Реальний ВВП України за рік зріс приблизно на 2,2%, що свідчить про повільне відновлення економіки. Інфляція становила близько 8%, середньорічний курс гривні – 43–44 грн./дол. США та міжнародні партнери забезпечили значну фінансову підтримку, покривши близько 95% бюджетного дефіциту, що сприяло стабілізації економіки.

Попри складні умови, ключові сектори економіки (зокрема оборонно-промисловий комплекс, сільське господарство та сектор послуг) демонстрували відносну стійкість. Основними ризиками залишаються безпекова ситуація, нестача кваліфікованого персоналу та залежність від міжнародної фінансової допомоги.

З урахуванням зазначених факторів та внутрішньої стратегії, Товариство продовжує діяльність на

безперервній основі, застосовуючи професійне судження для оцінки впливу економічних, соціальних та безпекових умов на свою фінансову стабільність.

Керівництво Товариства не має можливості передбачити всі тенденції та фактори, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки України, а також потенційний вплив таких факторів на майбутній фінансовий стан Товариства. Водночас керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, підтримання ліквідності та подальшого розвитку Товариства в умовах воєнного стану.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу економічного та безпекового середовища в Україні на операційну діяльність і фінансовий стан Товариства. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок, а майбутні умови діяльності можуть суттєво відрізнятися від припущень керівництва.

З 24 лютого 2022 року в Україні запроваджено воєнний стан (Указ Президента України № 64/2022), дія якого продовжується у 2025 році. Воєнні дії, періодичні атаки на об'єкти інфраструктури, зокрема енергетичної, валютні коливання, інфляційні процеси та залежність економіки від міжнародної фінансової підтримки продовжують створювати підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання.

У 2025 році економіка України функціонувала в умовах «економіки воєнного часу» з помірним економічним зростанням, збереженням інфляційного тиску та дефіцитом трудових ресурсів. Зазначені фактори можуть впливати на платоспроможність контрагентів, доступ до фінансування та загальну ділову активність.

Подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для діяльності Товариства залишаються невизначеними та залежать від факторів, які наразі не піддаються точному прогнозуванню.

Разом з тим, станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості, забезпечує належний рівень ліквідності та не має намірів припинити діяльність у найближчому майбутньому. За результатами проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що наявні ризики є контрольованими, а застосування принципу безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності є обгрунтованим.

Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б виникнути внаслідок подій після звітної дати, пов'язаних із розвитком воєнної ситуації або економічних умов в Україні.

Відповідно до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», економіка України визнавалась гіперінфляційною до 1 січня 2001 року. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважається гіперінфляційною, оскільки кумулятивний рівень інфляції за трирічний період не досягає критеріїв, визначених стандартом.

Індекси споживчих цін (річні показники інфляції) за останні роки становили:

- 2018 рік – 109,8%;
- 2019 рік – 104,1%;
- 2020 рік – 105,0%;
- 2021 рік – 110,0%;
- 2022 рік – 126,6%;
- 2023 рік – 105,1%;
- 2024 рік – 112,0%;
- 2025 рік – близько 108,0% (за попередніми оцінками).

Таким чином, станом на 31 грудня 2025 року економіка України не відповідає критеріям гіперінфляційної відповідно до МСБО 29, і фінансова звітність Товариства складена без застосування процедур перерахунку, передбачених цим стандартом.

2.7. Порівняльність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, розкривається порівняльна інформація за попередній звітний період, за винятком випадків, коли відповідний стандарт допускає або вимагає інше. Вимога щодо подання порівняльної інформації встановлена МСБО 1 «Подання фінансової звітності», зокрема пунктами 38–41, які передбачають обов'язкове подання порівняльних показників за попередній період для всіх сум, наведених у фінансовій звітності, а також відповідної порівняльної інформації у примітках, якщо це доречно для розуміння звітності поточного періоду.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік господарських операцій та інших подій здійснюється відповідно до їх економічної сутності та фінансової реальності, а не лише виходячи з їх юридичної форми. Зазначений принцип відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності МСФЗ (якісна характеристика «правдиве подання»), згідно з якою для забезпечення достовірного відображення операцій їх необхідно обліковувати та відображати відповідно до економічної сутності

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена 19.02.2026 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 2025 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної (первісної) собівартості, за винятком окремих фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» із застосуванням методів оцінки, що відповідають характеру відповідних фінансових інструментів та наявності ринкових даних.

Методи оцінки можуть включати:

- використання котирувань активного ринку (біржові ціни);
- застосування офіційних курсів та показників, оприлюднених Національним банком України;
- використання даних про ринкову вартість аналогічних фінансових інструментів;
- метод дисконтованих грошових потоків;
- інші загальноприйняті моделі оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням доступної ринкової інформації на дату оцінки та відповідних методів оцінки.

Для цілей розкриття інформації Товариство застосовує ієрархію справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13, яка класифікує вхідні дані для методів оцінки за трьома рівнями:

- Рівень 1 — котирувані ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 — інші вхідні дані, ніж котирувані ціни, включені до Рівня 1, які є спостережуваними для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано;
- Рівень 3 — вхідні дані, що не є спостережуваними на ринку та базуються на внутрішніх оцінках Товариства.

Класифікація фінансових інструментів за рівнями ієрархії здійснюється на підставі найнижчого рівня вхідних даних, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості. Протягом звітного періоду не відбувалось переведень фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Компанії вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності Компанії.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Товариство послідовно обирає та застосовує облікові політики для подібних операцій. Облікові політики – це принципи, правила та практика, застосовані при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ визначають політики, які забезпечують доречне та достовірне подання інформації про операції, події та умови, до яких вони застосовуються.

Складання фінансової звітності за МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на баланс активів і зобов'язань, а також на величину доходів та витрат за звітний період. Оцінки постійно аналізуються та ґрунтуються на історичному

досвіді та інших обґрунтованих факторах, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятись від оцінок.

Суттєві оцінки та припущення включають визначення строку корисного використання основних засобів, резерв сумнівних боргів, забезпечення майбутніх витрат та знецінення активів.

Для визначення облікової політики Товариство керується положеннями МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та іншими чинними МСФЗ. У фінансовій звітності за 2025 рік застосовано облікову політику з урахуванням 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 2025 рік ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року (Форма № 1);
- Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2025 рік (Форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік (Форма № 3);
- Звіт про зміни в капіталі (звіт про власний капітал) за 2025 рік (Форма № 4).
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік,

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та з урахуванням вимог законодавства України.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство подає витрати, визнані у прибутку або збитку, за класифікацією на основі методу функцій витрат (методу «собівартості реалізації»).

Згідно з цим методом витрати класифікуються відповідно до їх функціонального призначення, зокрема як:

- собівартість реалізованих послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати.

Такий підхід забезпечує більш доречне відображення фінансових результатів діяльності Товариства з урахуванням специфіки його діяльності як фінансової компанії.

У примітках до фінансової звітності, за потреби, розкривається додаткова інформація щодо характеру витрат відповідно до вимог МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів складено відповідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові потоки від операційної діяльності відображаються із застосуванням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи надходжень та виплат грошових коштів.

Інформація щодо основних видів грошових надходжень та виплат формується на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства.

Грошові потоки класифікуються за такими видами діяльності:

- операційна діяльність;
- інвестиційна діяльність;
- фінансова діяльність.

Класифікація грошових потоків здійснюється відповідно до економічної сутності операцій та вимог МСБО 7.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо відповідного інструмента.

Припинення визнання фінансового активу відбувається тоді, коли виконується один із наведених критеріїв (МСФЗ 9):

- a) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчився; або
- b) Товариство передає фінансовий актив відповідно до критеріїв припинення визнання.

Передача фінансового активу здійснюється у випадках:

- c) передача контрактних прав на одержання грошових потоків від фінансового активу; або
- d) збереження контрактних прав на отримання грошових потоків при одночасному прийнятті зобов'язання передати ці потоки одному або кільком одержувачам за умовами договору.

Вилучення фінансового зобов'язання (або його частини) зі Звіту про фінансовий стан відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, тобто виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Класифікація фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому:

- за амортизованою собівартістю, або
- за справедливою вартістю.

Класифікація залежить від двох чинників:

- a) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами;
- b) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі управління фінансовими активами:

- Портфель інвестицій, управління яким здійснюється з метою отримання контрактних грошових потоків;
- Портфель інвестицій, управління яким здійснюється з метою торгівлі та реалізації змін справедливої вартості.

Перекласифікація фінансових активів здійснюється лише у випадку зміни бізнес-моделі управління відповідними активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка, за винятком наступних випадків (МСФЗ 9):

- a) Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, включно з похідними фінансовими інструментами, що є зобов'язаннями;
- b) Фінансові зобов'язання, що виникають у випадку передачі фінансового активу, коли така передача не відповідає критеріям припинення визнання або застосовується підхід подальшої участі;
- c) Договори фінансової гарантії;
- d) Зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою за ринкову.

Товариство не здійснює перекласифікацію 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:

- a) за амортизованою собівартістю;
- b) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

- a) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- b) 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 або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

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

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

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

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

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

3.3.2. Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не

гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

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

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

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 первісно відображаються у функціональній валюті Товариства — гривні – за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у гривню за офіційним курсом НБУ на дату звітності.

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку монетарних статей, визнаються у складі прибутку або збитку звітного періоду, за винятком випадків, передбачених МСФЗ.

3.3.4. Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є фінансовим активом, що являє собою контрактне право Товариства на отримання грошових коштів від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість класифікується як поточна, якщо її погашення очікується протягом операційного циклу або протягом 12 місяців після дати звітності, та як довгострокова — в інших випадках.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень фінансового інструмента.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю.

Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить значного фінансового компонента, первісно визнається за ціною операції.

Довгострокова дебіторська заборгованість первісно визнається за теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої відсоткової ставки не дисконтується, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків відповідно до IFRS 9.

Щодо торгової дебіторської заборгованості застосовується спрощений підхід – визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу.

3.3.5. Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику за фінансовими активами із застосуванням індивідуального або групового (портфельного) підходу залежно від характеру та однорідності відповідних фінансових активів. За результатами такої оцінки визнається резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, що визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів, враховує часову вартість грошей та обґрунтовану і підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль на звітну дату щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов.

Кредитний ризик для Товариства — це ризик понесення фінансових втрат у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Оцінка зменшення корисності застосовується до таких фінансових активів:

дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту

- інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство застосовує трьохетапну модель зменшення корисності, що базується на змінах кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового активу.

При первісному визнанні фінансовий актив відноситься до Етапу 1, якщо він не є кредитно-знеціненим.

Резерв під кредитні збитки визначається у сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців (або за менший період, якщо строк до погашення є меншим).

Нарахування процентного доходу здійснюється на валову балансову вартість активу.

У разі суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансовий актив переводиться до Етапу 2.

У цьому випадку резерв визначається як очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу.

Нарахування процентного доходу здійснюється на валову балансову вартість активу.

Товариство застосовує припущення (backstop), що суттєве зростання кредитного ризику відбулося, якщо прострочення перевищує 30 днів, якщо не доведено протилежне.

Фінансовий актив визнається кредитно-знеціненим (дефолт), якщо виконується один або декілька критеріїв:

- прострочення платежу перевищує 90 днів;
- існує висока ймовірність банкрутства або фінансової неспроможності контрагента;
- контрагент перебуває в процедурі ліквідації або реорганізації;
- інші об'єктивні свідчення знецінення.

Для активів Етапу 3 резерв визначається як очікувані кредитні збитки за весь строк дії активу.

Процентний дохід нараховується на чисту балансову вартість активу (за вирахуванням резерву).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи — це активи, які є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання.

Для таких активів очікувані кредитні збитки визначаються за весь строк дії активу з використанням кредитно-скоригованої ефективної ставки відсотка.

Суттєве зростання кредитного ризику визначається шляхом порівняння ризику настання дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на дату первісного визнання з урахуванням обґрунтованої та підтвердженої інформації.

Товариство може вважати, що кредитний ризик не зазнав суттєвого зростання, якщо фінансовий актив має низький кредитний ризик на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки розраховуються із застосуванням таких параметрів:

- ймовірність дефолту (PD);
- сума заборгованості на момент дефолту (EAD);
- рівень збитку у разі дефолту (LGD).

Очікувані кредитні збитки визначаються як ймовірно-зважена оцінка кредитних збитків та дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка відповідного фінансового активу (або кредитно-скоригованою ефективною ставкою для придбаних або створених кредитно-знецінених активів).

При оцінці враховується часова вартість грошей.

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 під очікувані кредитні збитки визнається Товариством з дати первісного визнання фінансового активу.

Оцінка кредитного ризику здійснюється на кожну дату звітності, а також упродовж звітного періоду у разі виникнення інформації, що може свідчити про суттєве зростання кредитного ризику.

Товариство здійснює постійний моніторинг кредитного ризику із використанням обґрунтованої та підтвердженої інформації, доступної без надмірних витрат або зусиль, зокрема інформації з відкритих джерел, фінансової звітності контрагентів, змін кредитних рейтингів, судових рішень та макроекономічних показників.

Оцінка кредитного ризику за банківськими депозитами здійснюється з використанням кредитних рейтингів банківських установ, визначених уповноваженими міжнародними або національними рейтинговими агентствами. Якщо на дату звітності депозит має низький кредитний ризик (зокрема інвестиційний рівень рейтингу), Товариство може застосовувати припущення про відсутність суттєвого зростання кредитного ризику.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

| Рейтингове агентство | Поточний рейтинг | Прогноз | Дата присвоєння рейтингу |
|---------------------------|----------------------------------|--|--------------------------|
| "Fitch Ratings" (Fitch) | CCC (Long-Term Foreign-Currency) | Рейтинг підвищено після реструктуризації частини зовнішнього боргу; все ще відображає значні кредитні ризики | Грудень 2025 р. |
| "Standard & Poor's" (S&P) | CCC+ (Long-Term Foreign- | Прогноз — стабільний після | Січень 2026 р. |

| Рейтингове агентство | Поточний рейтинг | Прогноз | Дата присвоєння рейтингу |
|---|---|--|--------------------------|
| | Currency) | завершення обміну ВВП-варантів на нові облигації | |
| “Moody's Investors Service” (Moody's) | Ca (Long-Term Foreign-Currency) | Прогноз — стабільний; рейтинг підтверджено в 2025 р. | Травень 2025 р. |
| Rating and Investment Information, Inc. (R&I) | D (Long-Term, вибірковий дефолт на ВВП-облигації) | Окремий рейтинг за ВВП-облигаціями як дефолтний | Червень 2025 р. |

за національною шкалою на рівні "uaA".

Рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику через тривалу війну, значний державний борг та потребу у реструктуризації зовнішніх зобов'язань.

- Рейтинг Fitch підвищив довгостроковий рейтинг до CCC після успішної реструктуризації частини зовнішніх зобов'язань, але зберігає оцінку як високоризиковий (CCC) рівень.
- S&P присвоїло рейтинг CCC+ з прогнозом стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові боргові інструменти.
- Moody's підтвердило рейтинг Ca зі стабільним прогнозом, що також вказує на значну спекулятивність та ризику дефолту.
- Окремо S&P позначило дефолтом рейтинги щодо ВВП-облигацій (D) через пропущений платіж, що відображає проблеми в окремих боргових інструментах. Ці рейтинги демонструють високу вразливість суверенного кредитного профілю України в 2025 році, насамперед через військові ризики, залежність від фінансової допомоги та процесу реструктуризації зовнішнього боргу.

Для оцінки ймовірності дефолту контрагентів Товариство використовує модель Альтмана як один із компонентів

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

X1 = Оборотні активи /Активи,

X2= Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

X3= Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

X4= Власний капітал/зобов'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% |

Значення PD, визначене за моделлю Альтмана, використовується як орієнтир і підлягає коригуванню з урахуванням інших факторів кредитного ризику (прострочення платежів, рейтинги, судові спори, макроекономічні дані).

Модель застосовується:

- на дату первісного визнання фінансового активу (з використанням річної фінансової звітності контрагента за попередній рік);

- на дату складання річної фінансової звітності (з використанням актуальних проміжних даних).

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.

3.3.6. Запаси

Запаси Компанії – це активи, що утримуються для використання у виробничому процесі, надання послуг, продажу або обробки у господарській діяльності, включаючи сировину, матеріали, незавершене виробництво та готову продукцію. Обліковою одиницею для ведення обліку запасів є однорідна група запасів, що має однакове призначення та спосіб використання. Придбання запасів здійснюється виключно для використання у господарській діяльності Компанії та не передбачає інвестиційних цілей чи перепродажу поза основною діяльністю.

З метою ведення бухгалтерського обліку запаси можуть обліковуватися у таких групах:

- Сировина, матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Інші (за потреби).

Запаси списуються на витрати у тому періоді, в якому вони фактично використані. Для визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО (першим надійшов – першим вибув) відповідної групи запасів.

3.3.7. Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан у разі, якщо у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання внаслідок минулої події, і існує ймовірність відтоку ресурсів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати, які не пов'язані з наявним зобов'язанням, не формується.

Резерв класифікується як поточний або довгостроковий залежно від очікуваного терміну здійснення зобов'язання.

3.3.8. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL)

До фінансових активів FVTPL належать акції та частки (паї) господарських товариств.

Після первісного визнання такі активи оцінюються за справедливою вартістю.

1. Акції, що котируються на активному ринку

- Справедлива вартість визначається за ціною котирування на активному ринку.
- Якщо акції мають обіг на кількох ринках, використовується ціна на основному ринку.
- За відсутності основного ринку застосовується найсприятливіший ринок, тобто ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює продаж активу або на якому досягається найкраща ціна.

2. Методи оцінки

- При оцінці справедливої вартості застосовуються методи, що відповідають ринковим умовам і дозволяють максимально використовувати спостережувані дані (Level 1 та Level 2) та мінімізувати використання закритих даних (Level 3).
- Якщо балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої через зміни фінансового стану емітента або кон'юнктури ринку, застосовуються альтернативні методи оцінки.

3. Акції з обмеженим обігом або високим ризиком

- Справедлива вартість визначається з урахуванням наявних даних про фінансовий стан емітента, його результати діяльності та очікувані майбутні економічні вигоди.
- Для таких активів застосовується оцінка на основі Level 3 вхідних даних, коли спостережувані ринкові ціни відсутні.

3.3.9. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, утримувані до погашення, включають облігації та векселі, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Після первинного визнання такі активи оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка (EIR), за вирахуванням очікуваних кредитних збитків (ECL), у разі їх наявності.

3.3.10. Фінансові активи, доступні для продажу

До фінансових активів, доступних для продажу, Товариство відносить:

- Інвестиції в акції, якщо відсоток володіння становить менше 20% та немає суттєвого впливу на емітента;
- Облігації, включаючи облігації зовнішніх державних позик, які Товариство не має наміру утримувати до погашення, а планує мати можливість їх продати у майбутньому.

Первісне визнання

- Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання.
- Витрати на придбання враховуються у вартості активу, якщо вони прямо пов'язані з операцією.

Подальша оцінка

- Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.
Зміни справедливої вартості визнаються безпосередньо у власному капіталі (через інший сукупний дохід, OCI), за винятком:

- збитків від зменшення корисності;
- збитків від переоцінки іноземної валюти.

Після припинення визнання активу кумулятивний прибуток або збиток, що раніше визнавався у власному капіталі, переноситься у прибуток або збиток.

Зменшення корисності

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку або збитку.

Неринкові активи

Якщо неможливо визначити справедливую вартість (неринкові акції або облігації), вони обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Примітка щодо облігацій зовнішніх державних позик

- Облігації зовнішніх державних позик Товариство відносить до категорії FVTPL, якщо немає наміру утримувати їх до погашення і є котирування на активному ринку (<https://live.deutsche-boerse.com/en>)
- Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються через прибуток/збиток;
- Для таких облігацій застосовується ієрархія справедливої вартості (Level 1–1) відповідно до IFRS 13.

3.3.11. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, що виникли внаслідок минулої події, погашення яких у майбутньому, як очікується, призведе до відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди.

До поточних зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- кредиторська заборгованість.
- Критерії класифікації поточних зобов'язань:
Зобов'язання вважаються поточними, якщо виконується хоча б одна з таких умов:
- Керівництво Товариства очікує погашення зобов'язання протягом 12 місяців після дати звітності або в рамках операційного циклу;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після дати звітності.
- Поточні зобов'язання визнаються лише за умови відповідності визначенню зобов'язання та критеріям визнання зобов'язань (МСФЗ/IAS 37 та МСБО 1).

3.3.12. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

Амортизація основних засобів.

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

Мінімально допустимі строки амортизації основних засобів

| Групи | Мінімально допустимі строки корисного використання, років |
|---|---|
| група 1 — земельні ділянки | - |
| група 2 — капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом | 15 |
| група 3 — будівлі | 20 |
| споруди | 15 |
| передавальні пристрої | 10 |
| група 4 — машини та обладнання | 5 |
| З них: | |
| електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень | 2 |
| група 5 — транспортні засоби | 5 |
| група 6 — інструменти, прилади, інвентар, меблі | 4 |
| група 9 — інші основні засоби | 12 |

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Нематеріальні активи

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

3.4.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

Облік інвестиційної нерухомості в Товаристві здійснюється відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (земельні ділянки, будівлі або їх частини, чи їх поєднання), яка утримується на правах власності або на умовах фінансової оренди з метою:

- отримання орендних платежів;
- збільшення вартості капіталу;
- або поєднання зазначених цілей,

а не для:

- використання у виробництві або постачанні товарів, наданні послуг чи для адміністративних цілей;
- продажу у звичайному ході діяльності.

інвестиційна нерухомість визнається активом тоді і тільки тоді, коли одночасно виконуються такі умови:

1. існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід, пов'язаних із цим об'єктом;
2. собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Якщо об'єкт нерухомості складається з:

- частини, що утримується для отримання орендної плати або приросту капіталу; та
- частини, що використовується у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, такі частини обліковуються окремо, якщо вони можуть бути продані або передані у фінансову оренду окремо.

Якщо окремий продаж або передача неможливі, об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю лише тоді, коли частина, що використовується для власних потреб, є незначною.

3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

(відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»)

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю.

До собівартості включаються:

- ціна придбання;
- податки, пов'язані з передачею права власності (за винятком тих, що підлягають відшкодуванню);
- витрати на професійні юридичні та консультаційні послуги;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням та приведенням об'єкта у стан, придатний для використання за призначенням.

Витрати на операцію включаються до первісної вартості активу.

Після первісного визнання Товариство застосовує модель обліку за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю на дату звітності.

- Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду.
- Амортизація на інвестиційну нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю, не нараховується.

Це повністю відповідає п. 33–35 МСБО 40.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на основі ринкових даних.

Для забезпечення достовірності оцінки Товариство може залучати незалежного сертифікованого оцінювача.

Перегляд справедливої вартості здійснюється на кожну звітну дату з урахуванням ринкових умов та суттєвих змін у вартості подібної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість у процесі будівництва також оцінюється за справедливою вартістю, якщо її можна достовірно визначити.

Якщо справедливую вартість надійно визначити неможливо на етапі будівництва, такий об'єкт тимчасово обліковується за собівартістю до моменту, коли справедливую вартість можна достовірно визначити або коли будівництво завершено.

МСБО 40 не вимагає визначати справедливую вартість як «вартість завершеного об'єкта мінус витрати на завершення». Це лише можливий метод оцінки, але стандарт формулює загальний принцип — справедливую вартість визначається відповідно до МСФЗ 13.

За МСБО 40 передбачається, що справедливую вартість можна достовірно визначити у більшості випадків.

Якщо ж справедливую вартість конкретного об'єкта неможливо достовірно визначити:

- такий об'єкт обліковується за моделлю собівартості відповідно до МСБО 16;
- при цьому застосовується модель собівартості до цього об'єкта до моменту його вибуття;
- у примітках до фінансової звітності розкриваються причини неможливості визначення справедливої вартості.

Перехід на модель собівартості не означає автоматичне застосування її до всієї інвестиційної нерухомості — це стосується лише тих об'єктів, для яких справедливую вартість неможливо визначити достовірно.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток (відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток»)

Витрати з податку на прибуток включають суму поточного податку.

Поточний податок визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті або відшкодуванню щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточний податок розраховується із застосуванням податкових ставок і податкового законодавства, що є чинними або в основному чинними на дату балансу.

Поточний податок визнається:

- у складі прибутку або збитку;
- безпосередньо у власному капіталі — якщо податок стосується операцій, відображених у власному капіталі;
- в іншому сукупному доході — якщо податок пов'язаний зі статтями, відображеними в іншому сукупному доході.

Станом на звітну дату тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою відсутні.

У зв'язку з цим відстрочені податкові активи та зобов'язання відповідно до вимог МСБО 12 не визнаються.

Результатом діяльності ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" є прибуток.

Відстрочений податок не розраховується.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

(відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»)

Забезпечення визнаються тоді і тільки тоді, коли одночасно виконуються такі умови:

1. Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло внаслідок минулої події;
2. існує ймовірність (тобто більш ймовірно, ніж ні), що для погашення зобов'язання буде необхідне вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
3. суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Забезпечення визнається у складі витрат звітного періоду, за винятком випадків, коли стандарт вимагає включення відповідної суми до вартості активу.

Сума забезпечення визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення теперішнього зобов'язання на звітну дату.

Якщо вплив вартості грошей у часі є суттєвим, забезпечення визначається за теперішньою вартістю очікуваних витрат.

3.8.2. Виплати працівникам

(відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам»)

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати того періоду, в якому працівники надали відповідні послуги.

Одночасно визнається зобов'язання у сумі, що підлягає сплаті, за вирахуванням уже здійснених виплат.

До короткострокових виплат працівникам належать, зокрема:

- заробітна плата;
- внески на соціальне страхування;
- оплачувані щорічні відпустки;
- премії та інші виплати, що підлягають сплаті протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за накопичувані оплачувані відпустки як забезпечення у періоді, в якому працівники надають послуги, що збільшують їхнє право на майбутні відпусткові виплати.

Сума забезпечення визначається як недисконтована сума очікуваних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

(Відповідно до п. 11–16 МСБО 19.)

у Товариства відсутні:

- програми довгострокових виплат;
- програми з визначеними виплатами;
- пенсійні зобов'язання;

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

(відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам»)

Відповідно до вимог законодавства України, Товариство здійснює нарахування та утримання внесків із заробітної плати працівників до державних фондів соціального страхування, у тому числі Пенсійного фонду України.

Такі внески класифікуються як виплати за програмами з визначеними внесками відповідно до МСБО 19.

Сума внесків визначається як встановлений законодавством відсоток від нарахованої заробітної плати працівників. Витрати за такими внесками визнаються у тому звітному періоді, в якому працівники надали послуги, що надають їм право на отримання відповідної заробітної плати. Після сплати обов'язкових внесків Товариство не має подальших юридичних або конструктивних зобов'язань щодо здійснення додаткових пенсійних виплат.

Товариство не має недержавних пенсійних програм, програм із визначеними виплатами або додаткових програм із визначеними внесками, що передбачають внески роботодавця понад встановлені законодавством обов'язкові платежі.

Згідно з МСБО 19:

- державні обов'язкові внески до Пенсійного фонду класифікуються як програма з визначеними внесками;
- зобов'язання Товариства обмежується сумою нарахованих, але не сплачених внесків;
- актуарні розрахунки не застосовуються.

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

3.9.1. 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:

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

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

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

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ Товариство застосовує професійні судження, оцінки та припущення, які впливають на суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття умовних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. На їх основі визначається балансова вартість активів і зобов'язань, якщо вона не може бути безпосередньо встановлена з інших джерел.

Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство розкриває у примітках:

- суттєві професійні судження, застосовані при формуванні облікової політики;
- основні джерела невизначеності оцінок на звітну дату, які можуть призвести до суттєвого коригування балансової вартості активів і зобов'язань у наступному звітному періоді.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються у тому періоді, в якому такі зміни відбулися, якщо вони впливають лише на цей період, або у періоді зміни та майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточний, так і на майбутні періоди.

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 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 застосовуються для оцінки фінансових інструментів без доступних ринкових котирувань, є ключовим джерелом невизначеності, оскільки:

- a) Такі оцінки можуть значно змінюватися з плином часу, оскільки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, валютних курсів, кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів та специфічних особливостей окремих операцій.
- b) Зміни в цих оцінках можуть суттєво впливати на балансову вартість активів та на фінансові результати (дохід або витрати) Товариства.

Якщо б керівництво застосовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, валютних курсів, кредитного рейтингу контрагента, дати офери або коригувань під час оцінки інструментів, це могло б призвести до значних змін у відображеному чистому прибутку або збитку фінансової звітності.

Для забезпечення надійності оцінки справедливої вартості фінансових активів у разі відсутності котирувань першого рівня керівництво Товариства планує:

- застосовувати оцінки та судження, що базуються на професійній компетенції працівників, досвіді та минулому досвіді;
- використовувати розрахунки та моделі вартості фінансових активів;
- залучати зовнішніх експертів у випадках, коли власні оцінки є недостатніми.

Керівництво також зазначає, що використання різних маркетингових припущень або методів оцінки може суттєво впливати на передбачувану справедливу вартість фінансових активів.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження для визначення очікуваних термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Таке судження ґрунтується на оцінці:

- ризиків, пов'язаних із конкретним фінансовим інструментом;
- його прибутковості та динаміки;
- інших факторів, що можуть впливати на утримання активу.

Проте існує невизначеність, яка може виникнути через зовнішні фактори, що не контролюються керівництвом Товариства, наприклад, призупинення обігу цінних паперів. Такі обставини можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів і відповідно на прийняті рішення щодо їх утримання

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 Товариства відображаються виходячи з припущення, що ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності. Керівництвом Товариства проведена оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Товариство виконує вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. На підставі проведеної оцінки фінансова звітність за станом на 31 грудня 2025 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

У лютому 2022 року в Україні введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Внаслідок бойових дій, авіаційних та ракетних обстрілів було завдано значної шкоди економіці країни, зокрема транспортній та адміністративній інфраструктурі, а також підприємствам різних секторів. Частина бізнесу тимчасово або повністю призупинила діяльність, а економічні збитки оцінювались у мільярдні суми.

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності:

- Територія, на якій знаходиться ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ», не є окупованою;
- Основні фонди та активи Товариства не зазнали руйнувань;
- Доходи Товариства зменшились, проте не суттєво;
- Товариство не здійснювало діяльності з Російською Федерацією та Республікою Білорусь у 2025 році;
- Контрагенти Товариства здійснюють діяльність на територіях, де не ведуться активні бойові дії, та мають фінансову стабільність для виконання договірних зобов'язань.

Прогнозувати подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» наразі неможливо.

Після оцінки всіх ризиків Компанія дійшла висновку, що вплив існуючих факторів на здатність Товариства продовжувати діяльність обмежений. У 2026 році відсутні підстави вважати, що існує суттєва невизначеність, яка могла б поставити під сумнів здатність Товариства вести свою діяльність безперервно.

Виходячи з цього, ТОВ «ФК «СИНЕРГІЯ» планує надалі вести діяльність та складати фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності.

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

Керівництвом Товариства здійснено оцінку наявності ознак гіперінфляції в економічному середовищі України відповідно до критеріїв, визначених МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Під час оцінки було враховано:

- кумулятивний рівень інфляції за останні три роки;
- динаміку індексу споживчих цін;
- тенденції знецінення національної валюти;
- рівень доларизації економіки;
- поведінкові фактори (переважання розрахунків у стабільній іноземній валюті, індексація цін та заробітної плати, використання інфляційних застережень у договорах тощо).

За результатами проведеного аналізу станом на 31 грудня 2025 року керівництво дійшло висновку, що сукупність кількісних та якісних показників не свідчить про наявність гіперінфляції в Україні у розумінні МСБО 29.

Відповідно, фінансова звітність Товариства за 2025 рік не підлягала перерахунку згідно з вимогами МСБО 29 та складена на основі принципу історичної вартості (за винятком статей, які відповідно до облікової політики оцінюються за справедливою вартістю).

Керівництво продовжує здійснювати моніторинг макроекономічної ситуації та рівня інфляції в Україні з метою своєчасного застосування вимог МСБО 29 у разі виникнення відповідних підстав.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
|---|---|--|--|
| Грошові кошти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, у разі відсутності інформації про ціни |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, дохідний, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи |
| 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 2025 р.

Необоротні активи

Станом на 31.12.2025 на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснювалося згідно з п.97 МСБО(ІАS) 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 грудня 2025 року основні засоби Товариства повністю амортизовані. Згідно з МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», амортизація нараховувалася протягом строку корисного використання активів прямолінійним методом.

Товариство не має основних засобів із залишковою балансовою вартістю. Інформація щодо обмежень прав власності, капітальних витрат на ремонт або модернізацію основних засобів у звітному періоді не надається через відсутність таких активів.

(в тис. грн.) приведено у таблиці:

| | |
|--|----|
| 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 2025 рік | 0 |

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. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL)

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство володіє облігаціями зовнішніх державних позик України, які на початку року враховувалися як інвестиції за амортизованою вартістю та утримувалися до погашення. Загальна номінальна вартість облігацій на 31.12.2024 становила 2 046 тис. грн., амортизована вартість – 2 021 тис. грн.

У 2025 році відбулася зміна бізнес-моделі управління відповідними фінансовими активами - з утримання до погашення на модель, спрямовану на продаж активів. У зв'язку з цим облігації були перекласифіковані до категорії FVTPL відповідно до IFRS 9.

Справедлива вартість визначається на підставі торгів активного ринку. Відповідно до IFRS 13 оцінка відноситься до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості.

Станом на 31.12.2025 справедлива вартість облігацій становила 1 348 тис. грн., що відображає ринкові умови на звітну дату. Зміни справедливої вартості визнані у складі прибутку або збитку за 2025 рік.

У лютому 2026 року Товариство здійснило продаж зазначених облігацій. Зазначена подія є подією після звітної дати відповідно до IAS 10 та не потребує коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

6.4. Довгострокова та поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом за умови, що існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід та її сума може бути достовірно визначена.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги визнається одночасно з визнанням доходу від реалізації та оцінюється за ціною операції на підставі первинних бухгалтерських документів.

Сумнівною визнається дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється відповідно до вимог IFRS 9 із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

| № з/п | Показник | 2025 рік | 2024 рік |
|-------|--|---------------|----------------|
| 1 | Довгострокова дебіторська заборгованість | - | 2 420 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 2 261 | 6 309 |
| 4 | Інша поточна дебіторська заборгованість | 58 828 | 94 524 |
| | Разом | 61 089 | 103 253 |

Станом на 31.12.2025 р. довгострокова дебіторська заборгованість Товариства відсутня.

Розкриття дебіторської заборгованості:

| Рядок балансу | Найменування боржника | Вид заборгованості | Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн. |
|--|---------------------------------|---|--|
| рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» | Юридична особа | Заборгованість набута за рахунок авансових платежів для здійснення господарської діяльності | 2 |
| рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» | Юридичні особи та фізичні особи | Надання коштів у позику | 58 826 |
| рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» | Юридичні особи та фізичні особи | Відсотки нараховані (видані позики) | 2 261 |

Контрагенти по договорам позики юридичні 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.

Станом на 31 грудня 2025 р. дебіторська заборгованість відображена за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9. Заборгованість термін якої минув відсутня.

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн.)

| Залишок на 31.12.2024 | Створено резерв | Списано резерв | Залишок на 31.12.2025 |
|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1 355 | 1 057 | 2 004 | 408 |

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

| Найменування статей фінансових інструментів | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|---|--------------------|------------|----------------------|------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Грошові кошти | 1 498 | 70 | 1 498 | 70 |
| Фінансові інвестиції | 1 348 | 2 021 | 1 348 | 2 021 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 0 | 2 420 | 0 | 2 420 |
| Поточна дебіторська заборгованість | 61 089 | 100 833 | 61 089 | 100 833 |
| Поточні фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість | 46 047 | 88 623 | 46 047 | 88 623 |

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року основними фінансовими інструментами Компанії є:

- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість;
- поточна кредиторська заборгованість;
- інші поточні фінансові активи та зобов'язання.

Керівництво вважає, що балансова вартість зазначених фінансових інструментів є прийнятним наближенням їх справедливої вартості, оскільки:

- строк їх погашення є короткостроковим (до 12 місяців);
- вплив дисконтування є несуттєвим;
- відсутні ринкові або інші фактори, які могли б суттєво вплинути на оцінку справедливої вартості.

У зв'язку з цим окрема оцінка справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» не здійснювалась.

Оскільки зазначені фінансові інструменти не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан та їх балансова вартість є обґрунтованим наближенням до справедливої, розкриття інформації щодо рівнів ієрархії справедливої вартості (Рівень 1, Рівень 2, Рівень 3) не застосовується.

Інші розкриття, що вимагаються у розрізі рівня ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| ФІНАНСОВІ АКТИВИ станом на 31.12.2025 (тис. грн.) | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Всього |
|---|--------------|----------|----------|--------------|
| Фінансові інвестиції | 1 348 | | | 1 348 |
| Всього | 1 348 | | | 1 348 |

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 2025 року Підприємство проводило лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становить 1 498 тис. грн. Кошти знаходяться в АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Банк відображається в рейтингу банків як стабільний.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки по рахунках.

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

| № з/п | Показник | Станом на 31.12.2025 р. | Станом на 31.12.2024 р. |
|-------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Каса | - | - |
| 2 | Поточний рахунок у банку | 1 498 | 70 |
| | Разом | 1 498 | 70 |

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено відповідно до вимог IAS 7 із застосуванням **прямого методу**. Прямий метод передбачає розкриття інформації про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів, які відображаються на нетто-основі у випадках, передбачених стандартом.

У звіті відображено рух грошових коштів за такими видами діяльності:

- **операційна діяльність** — основна діяльність Товариства, що приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою;
- **інвестиційна діяльність** — придбання та вибуття довгострокових активів;
- **фінансова діяльність** — операції, що призводять до змін у розмірі та складі власного і позикового капіталу Товариства.

Класифікація грошових потоків здійснювалася відповідно до економічної сутності операцій та положень облікової політики Товариства.

| 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) | 31 485 | - |
| <i>Отримані відсотки за наданими кредитами</i> | 31 485 | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 16 | 4 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 303 728 | 353 347 |
| Інші надходження | 21 | 20 543 |
| Витрачання на оплату: | | |
| Товарів (робіт, послуг) | -1 726 | -1312 |
| <i>Послуги аудитора</i> | -67 | |
| <i>Розрахункове обслуговування</i> | -16 | |
| <i>Бухгалтерське обслуговування</i> | -286 | |
| <i>Оренда</i> | -1 174 | |
| <i>Нотаріальні послуги</i> | -49 | |
| <i>Освітні</i> | -17 | |
| <i>Депозитарні послуги</i> | -6 | |
| <i>Програмне забезпечення (право користування</i> | -90 | |
| <i>Інформаційно-консультаційні послуги</i> | -13 | |
| <i>Послуги зв'язку, інтернету, хостингу та перевезень</i> | -7 | |
| <i>МБП</i> | -1 | |
| Праці | 821 | 469 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 234 | 129 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 811 | 1497 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 141 | 400 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 670 | 1 097 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 264 119 | 357 938 |
| Інші витрачання | | 2011 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 67 539 | 10 538 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | |
| Надходження від реалізації: | | |
| фінансових інвестицій | | 784 |
| Інші надходження | - | 501 |

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | - | 3 162 |
| необоротних активів | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | - | -1 877 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | |
| Надходження від: Власного капіталу | - | 9 000 |
| Отримання позик | 190 676 | 263 541 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | - | - |
| Інші надходження | - | 27925 |
| Погашення позик | 233 005 | 267 807 |
| Сплату дивідендів | - | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 23 782 | 14 796 |
| Інші платежі | | 27 398 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | -66 111 | -9 535 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 1 428 | -874 |
| Залишок коштів на початок року | 70 | 944 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 1 498 | 70 |

6.6. Запаси

Станом на 31 грудня 2025 р. запаси відсутні.

6.7. Статутний 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 31.12.2025 р. статутний капітал становить 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Протягом 2025 року відбулися зміни учасників Товариства, а саме:

На підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі та Акта приймання – передачі частки в статутному капіталі від 23.01.2025 року Д'яченко Олександр Георгійович відступив свою частку у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок) АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ».

На підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі та Акта приймання – передачі частки в статутному капіталі від 27.03.2025 року Сухий Сергій Іванович відступив свою частку у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок) Адамовському Борису Михайловичу.

На підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі та Акта приймання – передачі частки в статутному капіталі від 31.03.2025 року Адамовський Борис Михайлович відступив свою частку у розмірі 0,2% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 30 000,00 грн. (тридцять тисяч гривень 00 копійок) АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ».

На підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі та Акта приймання – передачі частки в статутному капіталі від 20.11.2025 року Гриневич Євген Петрович відступив свою частку у розмірі 0,1% відсотків статутного капіталу Товариства, що становить 15 000,00 грн. (п'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок) АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ».

На підставі Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі Акта приймання – передачі частки в статутному капіталі від 19.12.2025 року Романов Максим Володимирович відступив свою частку 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)

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ».

Станом на 31.12.2025 р. учасниками Товариства є:

| № п/п | Учасник товариства | Частка в статутному капіталі, грн. | Частка в статутному капіталі, % |
|-------|--|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 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 | 13 500 000,00 | 90% |
| 2 | 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 | 1 500 000,00 | 10% |
| | ВСЬОГО: | 15 000 000,00 | 100% |

Неоплачений капітал станом на 31.12.2025 р. відсутній.

Власний капітал

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

тис. грн.

| № з/п | Показник | 2025 р. | 2024 рік |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | Статутний капітал | 15 000 | 15 000 |
| 2 | Резервний капітал | - | - |
| 3 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 764 | 1 649 |
| 4 | Неоплачений капітал | - | - |
| | Разом | 17 764 | 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 2025 рік

| Стаття | Зареєстрований капітал | Додатковий капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Всього |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------|---|---------------------|--------|
| Залишок на 01.01.2025 року | 15 000 | - | 1 649 | - | 16 649 |
| Чистий прибуток за 2025 рік | - | - | 1 115 | - | 1 115 |
| Внески учасників до капіталу | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід за 2025 рік | - | - | - | - | - |
| Залишок на 01.01.2026 року | 15 000 | - | 2 764 | - | 17 764 |

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

- Зміни у власному капіталі у 2025 році обумовлені виключно нарахуванням чистого прибутку за звітний період
- Станом на 31.12.2025р. 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 | 2025 рік | 2024 рік |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 310 | 305 |
| 2 | Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом | 56 | 150 |
| 3 | Поточні забезпечення | 125 | 73 |
| 4 | Інші поточні зобов'язання | 45 681 | 88 168 |
| | Разом | 46 172 | 88 696 |

Розкриття Кредиторської заборгованості:

| Рядок балансу | Найменування | Вид заборгованості | Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн. |
|--|----------------|---|--|
| рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість» | Юридична особа | Заборгованість набута за отриманими послугами | 310 |

| | | | |
|--|-------------------------------------|--|--------|
| рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання» | Юридична особа (фінансова компанія) | Заборгованість набута за договором кредиту | 44 891 |
| рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання» | Юридична особа (фінансова компанія) | Заборгованість з нарахованих відсотків | 790 |

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 за договором позики до 13.11.2026р. Заборгованість, термін якої минув, відсутня.

Кредиторська заборгованість відображається в Балансі за справедливою вартістю.

Управлінський персонал має впевненість щодо погашення заборгованості протягом 12 місяців 2026 року.

Станом на 31.12.2025 року кредиторська заборгованість складається з податку на прибуток, договору про отримання позики та відсотків по ньому, строк сплати за якими не настав.

Підприємством було створено резерв (забезпечення майбутніх виплат, зокрема відпусткових), який станом на 31.12.2025 року становить 125 тис. грн.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювалися.

Відповідно до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», резерви створюються лише за наявності чинних зобов'язань, результатом виконання яких ймовірно буде вибуття ресурсів, і сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. У разі відсутності таких зобов'язань резерви не формуються.

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 2025 р. | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. |
|---|---|---|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 28 066 | - |
| <i>Відсотки за наданими кредитами</i> | 28 045 | |
| <i>Відсотки по ОЗДП</i> | 21 | |
| Інші операційні доходи | 2 020 | 256 |
| <i>Відсотки за залишками на поточних рахунках</i> | 16 | |
| <i>Зменшення раніше створеного резерву очікуваних кредитних збитків</i> | 2 004 | |
| Інші фінансові доходи | | 23 098 |
| Інші доходи | 0 | 2 791 |
| РАЗОМ | 30 086 | 26 145 |

СКЛАД ВИТРАТ ТОВАРИСТВА

| Найменування показника | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. |
|---|---|---|
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | - | |
| <i>Адміністративні витрати - витрати на оплату праці, інформаційно-консультаційні послуги, послуги аудитора, розрахункове обслуговування, програмне забезпечення (право</i> | 3 091 | 2 077 |

| Найменування показника | За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. | За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. |
|--|---|---|
| <i>користування, оренда, нотаріальні та освітні послуги, бухгалтерське обслуговування.</i> | | |
| Інші операційні витрати | 1 057 | 819 |
| <i>сформовані резерви очікуваних кредитних збитків</i> | <i>1 057</i> | |
| Фінансові витрати | 24 040 | 20 242 |
| <i>відсотки за отриманими кредитами</i> | <i>24 040</i> | |
| Інші витрати | 727 | 2 815 |
| <i>Зміна вартості фінансових інструментів</i> | <i>727</i> | |
| Разом адміністративні витрати | 28 915 | 2 077 |

7. Розкриття іншої інформації

Опис обліку оренди згідно МСФЗ 16

Компанія орендує частину офісного приміщення на умовах договору оренди строком менше ніж 12 місяців без опції на продовження. У січні 2026 року компанія уклала інший договір оренди.

Згідно з пунктом 6 МСФЗ 16 «Оренда», короткострокові оренди відображаються спрощено:

- Актив з права користування та зобов'язання з оренди не визнаються на балансі.
- Орендні платежі визнаються як витрати на оренду на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на **31 грудня 2025 року** Товариство не є відповідачем у жодному судовому процесі, розгляді або адміністративній справі. Претензій, позовів та вимог до Товариства не надходило.

Керівництво Товариства оцінює, що:

- відповідні положення законодавства (податкового, валютного, митного та іншого) інтерпретовані коректно,
- ймовірність негативного впливу на фінансове положення Товариства висока,
- у випадках, де виникають сумніви щодо збереження фінансового стану, відповідні зобов'язання відображаються у фінансовій звітності.

Станом на звітну дату:

- резерви під судові позови та операційні ризики не формувалися,
- ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року оцінюється як невисока.

Таким чином, на думку керівництва, на фінансовий стан Товариства у 2025 році немає істотного ризику, пов'язаного з судовими процесами або операційними суперечками.

7.1.2. Оподаткування

Податок на прибуток визначається відповідно до чинного податкового законодавства України та враховує відстрочені податкові активи та зобов'язання згідно з IAS 12 «Податок на прибуток».

Фінансові зобов'язання з податку на прибуток включають:

- поточний податок на прибуток – нараховані зобов'язання за результатами фінансового року,
- відстрочений податок на прибуток – враховує тимчасові різниці між бухгалтерською та податковою оцінкою активів і зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року:

- Фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки,
- Поточні податкові зобов'язання включені до складу поточних зобов'язань.

Податкові невизначеності

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, що допускають різне тлумачення, а також практики, що склалася в умовах нестабільної економічної ситуації, існує ймовірність, що податкові органи можуть поставити під сумнів окремі оцінки Товариства.

У разі такого перегляду можливе виникнення додаткових податкових зобов'язань, штрафів або пені. Керівництво оцінює ймовірність істотного впливу таких ризиків на фінансовий стан Товариства як низьку.

Податкові звіти можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

Вплив на фінансову звітність

Податкові ризики можуть впливати на:

- оцінку фінансових інструментів,
- величину резервів під знецінення,
- розрахунок податкових витрат.

Фінансова звітність складена у відповідності до вимог МСФЗ, і відображає податкові зобов'язання на справедливій та достовірній основі.

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.

Переоплати з податку на прибуток на 31.12.2025р. немає.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

При оцінці очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Товариство враховує вплив макроекономічних факторів, зокрема наслідки воєнного стану в Україні та пов'язану економічну нестабільність.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється відповідно до вимог IFRS 9 із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків (ECL), яка включає аналіз історичних даних, поточного фінансового стану боржників та прогнозу інформації.

Станом на 31.12.2025 керівництво Товариства не виявило суттєвого збільшення кредитного ризику за наявними фінансовими активами порівняно з моментом їх первісного визнання. Відповідно, додатковий резерв понад розрахований за моделлю ECL не формувався.

Керівництво вважає, що сформований резерв під очікувані кредитні збитки є достатнім та відображає поточний рівень кредитного ризику.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пов'язаною стороною визнається фізична або юридична особа, яка має можливість прямо або опосередковано контролювати Товариство, підлягає контролю з боку Товариства, або перебуває під спільним контролем з ним.

Пов'язаними сторонами вважаються, зокрема:

- материнська компанія;
- дочірні підприємства;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства;
- ключові управлінські особи (зокрема керівник, головний бухгалтер, члени правління тощо);
- близькі члени родини зазначених фізичних осіб;
- організації, які контролюються або істотно впливаються зазначеними особами.

Контроль означає наявність повноважень управляти фінансовою та операційною політикою іншої компанії з метою отримання вигід від її діяльності. Суттєвий вплив означає можливість брати участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики компанії, але без повного контролю над ними.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2025р. 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 13 500 000,00 грн.;
- 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.

- Кінцевий бенефіціарний власник – Ущека Євген Жанович.

У складі пов'язаних сторін Товариство визначає провідний управлінський персонал, який включає осіб, що мають повноваження та відповідальність за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До таких осіб належать: керівник, головний бухгалтер, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, а також внутрішній аудитор.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами та організаціями.

Зокрема, надавалося фінансування пов'язаним фізичним особам: Ущці Євгену Жановичу (3160 тис. грн.), Халабуді Маргариті Володимирівні (710 тис. грн.) та Сухому Сергію Івановичу (12200,00 тис. грн.).

Товариство також залучало кошти від засновників — юридичних та фізичних осіб:

Романова Максима Володимировича – 6040 тис. грн.,

АТ «ЗНВКІФ «ЮДЖИН КЕПІТАЛ» — 161 936 тис. грн.

АТ «ЗНВКІФ «ТАРГА СЕКЬЮРИТІ ГРУП» - 12 200 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду заборгованість перед Романовим Максимом Володимировичем та АТ «ЗНВКІФ «ТАРГА СЕКЬЮРИТІ ГРУП» була повністю погашена. Заборгованість перед АТ «ЗНВКІФ «ЮДЖИН КЕПІТАЛ» погашено частково, залишок заборгованості станом на 31.12.2025 року складає 44 891 тис. грн., термін сплати не настав.

Операції з пов'язаними особами та організаціями здійснювалися на умовах, погоджених сторонами, і контролювалися керівництвом Товариства.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувалися на загальних ринкових умовах

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : тис. грн.

| <i>Виплати управлінському персоналу Товариства</i> | <i>2025р.</i> | <i>2024р.</i> |
|--|---------------|---------------|
| <i>Нарахована заробітна плата керівника</i> | <i>357</i> | <i>191</i> |
| <i>Нарахована заробітна плата відповідального за фінансовий моніторинг</i> | <i>77</i> | <i>13</i> |
| <i>Нарахована заробітна плата комплаєнс менеджера</i> | <i>122</i> | |
| <i>Нарахована заробітна плата головног .бухгалтера</i> | <i>83</i> | <i>95</i> |
| <i>Нарахована заробітна плата Ризик менеджера</i> | <i>204</i> | <i>96</i> |
| <i>Нарахована заробітна плата Внутрішньому аудитору</i> | <i>94</i> | <i>96</i> |
| <i>Разом</i> | <i>937</i> | <i>491</i> |

ЄСВ по заробітній платі провідного персоналу за 2025 рік становить – 206 тис. грн.

Заборгованість по заробітній платі станом на 31.12.2024р. відсутня.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось. Всі операції проводилися на ринкових умовах.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства та є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками зосереджена на врахуванні непередбачуваності фінансових ринків і спрямована на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Операційний та юридичний контроль забезпечують належне функціонування внутрішніх політик і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками, а вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватися під впливом об'єктивних і суб'єктивних чинників, ймовірність та напрям впливу яких неможливо точно передбачити.

До основних ризиків, притаманних діяльності Товариства, належать:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний, відсотковий та інший ціновий ризик.

Управління ризиками здійснюється шляхом ідентифікації ризиків, оцінки їх потенційного впливу на вартість чистих активів, встановлення відповідних обмежень (лімітів) та постійного моніторингу їх дотримання.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало розрахунків в іноземній валюті, у зв'язку з чим валютний ризик був відсутній.

Протягом звітного періоду Товариство залучало кредитні ресурси. Станом на кінець звітного періоду всі зобов'язання за залученими кредитами були повністю погашені.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом і утримується в попередньо визначених межах. Завдяки вимогам щодо оцінки платоспроможності ділових партнерів ризик збитків від невиконання договірних зобов'язань є обмеженим.

Завдяки контролю за рухом грошових коштів та інвестиціями Товариство підтримує достатній рівень ліквідності для своєчасного виконання своїх зобов'язань.

7.3.1. Кредитний ризик

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику за фінансовими активами із застосуванням індивідуального або групового (портфельного) підходу залежно від характеру та однорідності відповідних фінансових активів. За результатами такої оцінки визнається резерв очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, що визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів, враховує часову вартість грошей та обґрунтовану і підтверджувану інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль на звітну дату щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов.

Кредитний ризик для Товариства — це ризик понесення фінансових втрат у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Оцінка зменшення корисності застосовується до таких фінансових активів:

- дебіторська заборгованість, у тому числі за договорами фінансового кредиту
- інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство застосовує трьохетапну модель зменшення корисності, що базується на змінах кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового активу.

При первісному визнанні фінансовий актив відноситься до Етапу 1, якщо він не є кредитно-знеціненим.

Резерв під кредитні збитки визначається у сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців (або за менший період, якщо строк до погашення є меншим).

Нарахування процентного доходу здійснюється на валову балансову вартість активу.

У разі суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансовий актив переводиться до Етапу 2.

У цьому випадку резерв визначається як очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу.

Нарахування процентного доходу здійснюється на валову балансову вартість активу.

Товариство застосовує припущення (backstop), що суттєве зростання кредитного ризику відбулося, якщо прострочення перевищує 30 днів, якщо не доведено протилежне.

Фінансовий актив визнається кредитно-знеціненим (дефолт), якщо виконується один або декілька критеріїв:

- прострочення платежу перевищує 90 днів;
- існує висока ймовірність банкрутства або фінансової неспроможності контрагента;
- контрагент перебуває в процедурі ліквідації або реорганізації;
- інші об'єктивні свідчення знецінення.

Для активів Етапу 3 резерв визначається як очікувані кредитні збитки за весь строк дії активу. Процентний дохід нараховується на чисту балансову вартість активу (за вирахуванням резерву).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи — це активи, які є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання.

Для таких активів очікувані кредитні збитки визначаються за весь строк дії активу з використанням кредитно-скоригованої ефективної ставки відсотка.

Суттєве зростання кредитного ризику визначається шляхом порівняння ризику настання дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на дату первісного визнання з урахуванням обґрунтованої та підтвердженої інформації.

Товариство може вважати, що кредитний ризик не зазнав суттєвого зростання, якщо фінансовий актив має низький кредитний ризик на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки розраховуються із застосуванням таких параметрів:

- ймовірність дефолту (PD);
- сума заборгованості на момент дефолту (EAD);
- рівень збитку у разі дефолту (LGD).

Очікувані кредитні збитки визначаються як ймовірно-зважена оцінка кредитних збитків та дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка відповідного фінансового активу (або кредитно-скоригованою ефективною ставкою для придбаних або створених кредитно-знецінених активів).

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три складові: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з можливими збитками, зумовленими коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається 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 за фінансовим інструментом коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (крім тих, що виникають у результаті відсоткового або валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені такі зміни 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. З метою його мінімізації Товариство застосовує диверсифікацію активів та дотримується встановлених лімітів на інвестування в акції й інші фінансові інструменти з нефіксованою доходністю.

Валютний ризик — це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Зазначені ризики не мають суттєвого впливу на діяльність Товариства.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик того, що Товариство матиме труднощі з виконанням зобов'язань за фінансовими інструментами, які підлягають погашенню шляхом сплати грошових коштів або передачі іншого фінансового активу.

Цей ризик виникає внаслідок неспроможності управляти незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконання позабалансових зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності достатнього обсягу коштів для повного та своєчасного виконання всіх зобов'язань Товариства перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також для досягнення запланованого зростання активів і рівня прибутковості. Управління ліквідністю полягає у підтриманні достатнього обсягу ліквідних активів, які слугують джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності.

Для забезпечення належного рівня ліквідності Товариства щоденно здійснюється аналіз структури активів за ступенем їх ліквідності. У разі якщо частка ліквідних активів знижується нижче затвердженого рівня, про це негайно інформується Генеральний директор Товариства.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Зокрема, аналізуються строки платежів за дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні грошові потоки від операційної діяльності.

У наведеній нижче таблиці подано узагальнену інформацію про договірні зобов'язання Товариства в розрізі строків їх погашення

тис. грн.

| Стаття | Менше 3 місяців | Від 3 До 12 місяців | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Разом |
|--|-----------------|---------------------|------------------|---------------|---------------|
| <i>На 31 грудня 2025 року</i> | | | | | |
| Короткострокові забезпечення | - | - | - | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги | | 310 | - | - | 310 |
| Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом | 56 | - | - | - | 56 |
| Поточні забезпечення | - | 125 | - | - | 125 |
| Інші поточні зобов'язання | - | 45 681 | - | - | 485 681 |
| Разом зобов'язання | 56 | 46 116 | - | - | 46 172 |
| <i>На 31 грудня 2024 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

Метою управління капіталом Товариства є забезпечення ефективного використання власного капіталу та підтримання його на рівні, достатньому для фінансової стабільності, виконання операційних зобов'язань та дотримання законодавчих вимог (не менше 15 000 тис. грн.).

Керівництво Товариства здійснює регулярний контроль за обсягом і структурою капіталу, оцінює ефективність його використання та ризики, притаманні окремим складовим. За потреби можливе регулювання капіталу шляхом залучення додаткових коштів, зміни структури капіталу або виплат доходу учасникам.

Політика управління капіталом спрямована на:

- забезпечення фінансової стабільності та стабільного розвитку Товариства;
- підтримку власного капіталу на рівні, достатньому для виконання операційних та стратегічних завдань;
- забезпечення доходності для учасників та інших зацікавлених сторін.

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримується встановлених принципів управління капіталом, і його структура капіталу вважається достатньою для підтримання фінансової стабільності та операційної діяльності.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 15 000 тис. грн., прибуток складає 2 764 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 31.12.2025 р.:

| Статті власного капіталу | Сума, тис. грн. |
|---|-----------------|
| Статутний капітал | 15 000 |
| Резервний капітал | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 764 |
| Неоплачений капітал | - |
| Всього | 17 764 |

7.5. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок складання та підписання фінансової звітності, а також осіб, які мають повноваження на її підпис.

Під час підготовки фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати, і класифікує їх відповідно до МСБО 10 на:

- **коригуючі події** – ті, що свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, і впливають на оцінки та судження керівництва;
- **некоригуючі події** – ті, що відображають умови, які виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску фінансової звітності події, що потребують коригування активів чи зобов'язань, відсутні.

Керівництво Товариства дійшло висновку, що зазначені події після звітної дати не створюють суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Товариство планує надалі здійснювати операції, зберігаючи прибутковість та стабільність діяльності у 2026 році.

Директор

КІРИЛ ТРУШКІН