

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

auditsova.kiev@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ
СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ
(СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ)**

АДРЕСАТИ:

*Користувачам фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступ

Ми виконали огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (надалі за текстом ТОВ «ФК «СЧФ» або Товариство), що складається з фінансової звітності станом на 30 вересня 2025 року, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 по 30.09.2025 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 по 30.09.2025 року, Звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2025 по 30.09.2025 року та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання та достовірного подання фінансової звітності.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є формування висновку щодо проміжної фінансової інформації, яка додається на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання» та Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової

звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22 липня 2021 року N 555.

Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно особам, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

ВИСНОВОК

При виконанні огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність, яка додається, не надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» станом на 30.09.2025 року, його фінансові результати за період з 01.01.2025 по 30.09.2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено у розділі 4 Приміток до фінансової звітності проміжна фінансова звітність була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Станом на звітну дату Товариство не має обмеження доступу до грошових коштів. Товариство має в активах поточну дебіторську заборгованість за договорами кредитів. Нестабільність економіки та значні зміни процентних ставок після 24 лютого 2022 року, невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, можуть суттєво вплинути на оцінку активів, доходів та витрат Товариства у майбутньому.

Військова агресія Російської Федерації проти України спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. У зв'язку з військовою агресією та впровадженням воєнного стану, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Однак, Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчі 12 місяців і не має намірів щодо ліквідації.

Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Про узгодженість інформації у Звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до Звіту наводимо наступну інформацію:

Проміжний Звіт про управління (звіт керівництва) Товариства за 9 місяців 2025 року узгоджений з проміжною фінансовою звітністю Товариства.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ Звіту незалежного аудитора складено у відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України №555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ФК «СЧФ»
Код за ЄДРПОУ	43603477
Дата на номер запису в ЄДР:	27.04.2020, №10741020000091076
Внесення змін до установчих документів	Статут у новій редакції затверджено протоколом № 11 загальних зборів учасників Товариства від 16.09.2025 року
Види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Ліцензії:	Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, переоформлена 26.03.2024 р. на підставі постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26.03.2024 р.
Місцезнаходження:	Україна, 03110, місто. Київ, вулиця Солом'янська, будинок 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2
Розмір статутного капіталу	60 000 000,00 грн.
Учасники Товариства	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ» Код ЄДРПОУ: 44445048 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса: Україна, 01001, місто Київ, вул.Трьохсвятительська, будинок 13, офіс 3/5 Розмір внеску до статутного фонду: 42 000 000,00 грн Частка (%): 70,00% РИВКІН ДМИТРО БОРИСОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса: Україна, 01042, місто Київ, вул.Саперне поле, будинок 5, квартира 123 Розмір внеску до статутного фонду: 18 000 000,00 грн Частка (%): 30,00%
Кінцевий бенефіціарний власник	Ривкін Дмитро Борисович Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01042, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 5, квартира 123 Тип бенефіціарного володіння: Прямий та непрямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ:

	Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 30 % та 70 % (непрямий вплив)
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство має материнську компанію (АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Трьохсвятительська, буд. 13, оф. 3/5, яке володіє 70% статутного капіталу Товариства), дочірні компанії відсутні
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Товариство є ПСІ, оскільки є емітентом облігацій, відносно яких є публічна пропозиція.

Товариство було емітентом іменних, відсоткових, корпоративних звичайних (незабезпечених), ординарних облігацій серії А. Товариством було випущено 6000 штук іменних, відсоткових, корпоративних звичайних (незабезпечених), ординарних облігацій серії А на загальну суму 60 000 000,00 грн., номінальною вартістю 10 000,00 грн. одна штука. У звітному періоді Товариство здійснило викуп облігацій серії А за номінальною вартістю 60 000 тис. грн. Реєстрацію випуску скасовано 13.03.2025 року відповідно до розпорядження НКЦПФР № 12/12/1783/СО6-С-О.

У звітному періоді Товариством була здійснена публічна пропозиція у процесі емісії іменних корпоративних відсоткових звичайних незабезпечених облігацій серії В на загальну суму 180 000 тис. грн. Станом на 30.09.2025 облігацій розміщено на загальну номінальну суму 80 156 тис. грн.

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Кінцевим бенефіціарним власником є Ривкін Дмитро Борисович

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Країна реєстрації: Україна

Адреса бенефіціара: Україна, 01042, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 5, квартира 123

Тип бенефіціарного володіння: вирішальний вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 30%, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 70%.

Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація

Таким чином, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності, що розкрита в фінансовій звітності Товариства, відповідає вимогам, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/3639.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

Товариство станом на 30.09.2025р. не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки є емітентом корпоративних облігацій, щодо яких здійснена публічна пропозиція. Так, у звітному періоді Товариством була здійснена публічна пропозиція у процесі емісії іменних корпоративних відсоткових звичайних незабезпечених облігацій серії В на загальну суму 180 000 тис. грн. Станом на 30.09.2025 облігацій розміщено на загальну номінальну суму 80 156 тис. грн.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження

Товариство має материнську компанію (АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Трьохсвятительська, буд. 13, оф. 3/5, яке володіє 70% статутного капіталу Товариства), дочірні компанії відсутні.

Висновок аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВ «ФК «СЧФ» є фінансовою компанією, що здійснила випуск корпоративних облігацій, тому Товариство не зобов'язане дотримуватися Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015, яке було тимчасово призупинене. Натомість з 01 січня 2024 року набула чинності Постанова Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», яке встановлює вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримання фінансового левериджу фінансової компанії. Товариством виконуються вимоги передбачені цією постановою з 01.01.2024 р. Станом на 30.09.2025 року норматив левериджу становить – 29,58%, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192. Розмір власного капіталу складає 69661 тис. грн.

Висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал». Відповідно до рішення учасника №6 Товариства від 27.02.2023 року статутний капітал Товариства становив 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок).

У 2023 році шляхом укладання договору купівлі-продажу частки відбулися зміни у складі учасників Товариства, а саме:

Таблиця 2

Учасники	31.12.2023	
	Сума, тис. грн.	Частка, %
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	90
АТ «КАСЛ»	2 000	10
Всього	20 000	100

23 вересня 2024 року Протоколом №10 загальних зборів часників було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом внесення додаткового вкладу одного з учасників, а саме: АТ «КАСЛ».

На виконання рішення, учасником ТОВ «ФК «СЧФ» – АТ «КАСЛ» було внесено 23.09.2024 року 40 000 000,00 грн. (Сорок мільйонів гривень 00 копійок) на рахунок Товариства в ПАТ «МТБ БАНК» UA733281680000026501000000192 (платіжна інструкція №28 від 23.09.2024 року).

Таким чином, станом на 31.12.2024 року статутний капітал ТОВ «ФК «СЧФ» було розподілено між учасниками:

Таблиця 3

Учасники	31.12.2024	
	Сума, тис. грн.	Частка, %
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	30
АТ «КАСЛ»	42 000	70
Всього	60 000	100

Остання редакція статуту затверджена протоколом №11 загальних зборів учасників Товариства від 16.09.2025 року.

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Таким чином, статутний капітал Товариства в розмірі 60 000 тис. грн (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) відповідають установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Висновок аудитора щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

ТОВ «ФК «СЧФ» було створено згідно з рішенням №1 засновника Товариства від 27.04.2020 року. Статутний капітал був зареєстрований у розмірі 3 150 000,00 грн. (три мільйони сто п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок). Єдиним учасником Товариства фізичною особою Бондаренком Володимиром Володимировичем було внесено грошові кошти у повному обсязі на рахунок Товариства, підтвердженням чого є платіжне доручення №9445966 від 30.04.2022 року.

Згідно рішення учасника №4 Товариства від 19.12.2022 року єдиним учасником Товариства було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 8 350 000,00 грн. шляхом внесення додаткового внеску грошовими коштами учасника. Так, 29.12.2022 року на рахунок Товариства було внесено Ривкіним Дмитром Борисовичем 5 000 000,00 грн., підтвердженням чого є квитанція №09СК-16С7-4ВК8-МЗКТ від 29.12.2022 року. Таким чином станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства становив 8 150 000,00 грн.

27.02.2023 року згідно рішення учасника №6 Товариства було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства до 20 000 000,00 грн. за рахунок додаткових внесків учасника Товариства. На виконання вимог рішення учасником Товариства було внесено грошовими коштами на рахунок Товариства 11 850 000,00 грн., підтвердженням чого є квитанція № 0ЕАТ-Р63Е-02А2-6В7Е від 06.03.2023 на суму 1 800 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б., квитанція № НРХН-ВРМН-13СХ-С327 від 07.03.2023 на суму 200 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б., квитанція № НВ9Н-ТКЕН-ХС9Н-5997 від 21.03.2023 на суму 2 000 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б., квитанція № 912Т-4697-ХА69-Х6Т9 від 04.04.2023 на суму 3 500 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б., квитанція № М485-ТСН7-40ЕХ-99АЕ від 02.05.2023 на суму 2 300 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б., квитанція № 39ХХ-7М41-3МСР-РЕ4Х від 05.05.2023 на суму 2 050 000,00 грн. від Ривкіна Д.Б. Таким чином станом на 05.05.2023 року статутний капітал становив 20 000 000,00 грн. та був внесений грошовими коштами єдиного учасника Товариства у повному обсязі.

23 вересня 2024 року Протоколом №10 загальних зборів учасників було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом внесення додаткового вкладу одного з учасників, а саме: АТ «КАСЛ».

На виконання рішення, учасником ТОВ «ФК «СЧФ» – АТ «КАСЛ» було внесено 23.09.2024 року 40 000 000,00 грн. (Сорок мільйонів гривень 00 копійок) на рахунок Товариства в ПАТ «МТБ БАНК» UA733281680000026501000000192 (платіжна інструкція №28 від 23.09.2024 року).

Відповідно, станом на 31.12.2024 року статутний капітал Товариства був сформований у розмірі 60 000 000,00 грн. грошовими коштами учасників Товариства у повному обсязі.

На нашу думку, формування та сплата статутного капіталу Товариства станом на 30.09.2025 року в усіх суттєвих аспектах відповідає нормам чинного законодавства.

Висновок аудитора щодо повноти оплати акцій, що розміщені, випуск яких зареєстровано та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації звіту про результати емісії/розміщення акцій);

Ми не надаємо висновку/думки з цього питання, оскільки Товариство не є акціонерним Товариством, а є емітентом корпоративних облігацій.

Висновок аудитора щодо оцінки фінансового стану та спроможності юридичної особи-засновника акціонерного товариства, яке створюється, сплатити відповідні внески до статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації першого випуску акцій товариства)

Ми не надаємо висновку/думки щодо цього питання, оскільки Товариство не є акціонерним товариством, а є емітентом корпоративних облігацій.

Висновок аудитора щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів)

Товариство не є емітентом забезпечених облігацій та не приймало рішення про емісію забезпечених корпоративних облігацій або опціонних сертифікатів.

Висновок аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)

ТОВ «ФК «СЧФ» не має наміру здійснювати емісію корпоративних облігацій після звітної дати. В той же час зазначаємо, що станом на 30.09.2025 року власний капітал Товариства становить 69661 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 60 000 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 9661 тис. грн. Резервний фонд не створювався.

Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «СЧФ» за даними фінансової звітності станом на 30.09.2025 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

ТОВ «ФК «СЧФ» має ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит, а власний капітал станом на 30.09.2025 року становить 69661 тис. грн.

Висновок аудитора щодо відповідності розміру іпотечного покриття даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності емітента або майбутнього емітента іпотечних облігацій та вимогам Закону України «Про іпотечні облігації» (наводиться

в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не надаємо висновку/думки з цього питання, оскільки Товариство не випускало і не випускає іпотечні облігації.

Висновок аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію іпотечних цінних паперів, та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту іпотечних облігацій)

Ми не надаємо висновок/думки з цього питання, оскільки Товариство не випускало і не випускає іпотечні цінні папери.

Висновок аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію акцій у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту акцій)

Ми не висловлюємо висновку/думки щодо цього питання, оскільки Товариство не є емітентом акцій і не збільшує розмір статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій.

Висновок аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На балансі Товариства станом на 30.09.2025 року фінансові інвестиції не обліковуються.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу

Інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, окрім розкритої інформації в інших розділах звіту, не встановлені.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства та відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів, акцій) або майбутнього емітента та встановили, що Товариство не планує випускати іпотечні облігації та нову серію корпоративних облігацій.

Після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції:

- погашена заборгованість зі сплати відсотків за кредитами, виданими в передбачені договором терміни, у сумі 2 886 тис. грн.

Інформація про події після дати балансу розкрита у примітках до фінансової звітності Товариства.

Окрім того, варто зазначити, що керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом військових подій. Військові події в Україні свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565.

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391.

Основні відомості про умови договору на проведення Огляду:

Дата та номер договору: Договір №117 та Додаткова угода №1 від 02.10.2025 року.

Дата початку проведення огляду: 02.10.2025р.

Дата закінчення проведення огляду: 31.10.2025р.

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА" "AUDIT
COMPANY "SOVA" LTD

(підпис)

Радченко О.О

Дата складання аудиторського звіту: 31.10.2025

м. Київ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНсова КОМПАнія "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"		Дата (рік, місяць, число)	2025 10 01		
Територія	Київ		за ЄДРПОУ	43603477		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КАТОТТГ ¹	UA80000000000980793		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	2	4	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вул. Солом'янська, будинок 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, місто Київ, 03110, Україна		3334306			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)						
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):						
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку						
за міжнародними стандартами фінансової звітності						

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 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	45	968
первісна вартість	1011	58	1 020
знос	1012	13	52
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	45	968
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
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	142 785	218 206
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	268	370
з бюджетом	1135	6	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 024	3 517
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	260
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 584	2 937
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	9 584	2 937
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	155 667	225 296
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	155 712	226 264

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	60 000	60 000
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	4 081	9 661
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	64 081	69 661
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	59 900	80 094
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	59 900	80 094
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 781	923
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	535	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	535	-
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	32	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	27 383	75 546
Усього за розділом III	1695	31 731	76 509
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	155 712	226 264

Керівник

ПАВЛЮЧУК Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

ОЛЕЙНИКОВА Ольга Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
43603477		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21 373	22 143
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	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	21 373	22 143
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	14 753	1 444
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	(2 209)	(1 873)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(20 614)	(2 192)
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	13 303	19 522
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	465	55
Інші доходи	2240	621	64
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(8 809)	(17 037)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 580	2 604
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 580	2 604
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	5 580	2 604

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	7
Витрати на оплату праці	2505	440	438
Відрахування на соціальні заходи	2510	99	96
Амортизація	2515	39	7
Інші операційні витрати	2520	1 631	1 325
Разом	2550	2 209	1 873

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ПАВЛЮЧУК Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

ОЛЕЙНИКОВА Ольга Володимирівна

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 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	20 879	20 922
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	254	101
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	217 925	114 950
Інші надходження	3095	21	317
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 011)	(1 351)
Праці	3105	(360)	(371)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(103)	(101)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(642)	(449)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(535)	(359)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(299 466)	(193 550)
Інші витрачання	3190	(30)	(64)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-63 533	-59 596
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
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	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(961)	(17)
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	-961	-17
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	40 000
Отримання позик	3305	145 999	49 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	42 420
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	78 000	64 100
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 152)	(14 264)
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	(-)	(42 356)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	57 847	11 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6 647	-48 513
Залишок коштів на початок року	3405	9 584	48 569
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 937	56

Керівник

ПАВЛЮЧУК Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

ОЛЕЙНІКОВА Ольга Володимирівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 9 Місяців 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

10

01

43603477

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- 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	60 000	-	-	-	4 081	-	-	64 081
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	60 000	-	-	-	4 081	-	-	64 081
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 580	-	-	5 580
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	5 580	-	-	5 580
Залишок на кінець року	4300	60 000	-	-	-	9 661	-	-	69 661

Керівник

ПАВЛЮЧУК Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

ОЛЕЙНІКОВА Ольга Володимирівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

За дев'ять місяців 2025 року, що закінчились 30 вересня 2025 року

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

АКТИВИ	Примітка	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Непоточні активи			
Основні засоби		968	45
Поточні активи			
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6.1	218 466	142 785
Проценти до отримання	6.1	3 517	3 024
Поточні аванси постачальникам		370	268
Дебіторська заборгованість за податками		6	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1	2 937	9 584
Загальна сума активів		226 264	155 712
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал		60 000	60 000
Нерозподілений прибуток		9 661	4 081
Загальна сума власного капіталу		69 661	64 081
Непоточні зобов'язання			
Зобов'язання за облігаціями	6.2	80 049	59 900
Інші непоточні зобов'язання	6.2	45	-
Поточні зобов'язання			
Поточна частина непоточних зобов'язань		923	3 781
Проценти до сплати	6.2	1 403	591
Кредиторська заборгованість за податками		-	535
Інші залучені кошти	6.2	74 143	26 792
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам		40	32
Загальна сума зобов'язань		156 603	91 631
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		226 264	155 712

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за дев'ять місяців 2025 року, що закінчились 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

	Примітка	За звітний період		За попередній період	
		за поточний квартал	за період з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний період з початку попереднього року
Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	6.4	9 524	24 820	8 237	22 541
процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		8 977	23 032	8 237	22 541
Валовий прибуток		9 524	24 820	8 237	22 541
Адміністративні витрати		(645)	(2 209)	(857)	(1 873)
Інші операційні доходи		-	-	-	99
Інші операційні витрати		(647)	(3 263)	(10)	(23)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		8 232	19 348	7 370	20 744
Фінансові доходи		21	444	23	55
Фінансові витрати		(4 097)	(8 809)	(6 098)	(17 037)
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку), визначений згідно з МСФЗ 9	6.4	(6 081)	(6 024)	(1 093)	(1 158)
Інші прибутки (збитки)		-	621	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		(1 925)	5 580	202	2 604
Витрати зі сплати податку на прибуток (доходи від повернення податку)		-	-	-	-
Прибуток (збиток)		(1 925)	5 580	202	2 604

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(ПРЯМИЙ МЕТОД)**

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

	Примітка	За звітний період	За попередній період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		20 879	20 922
Надходження від повернення кредитів виданих		217 925	114 950
Інші надходження		275	418
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Надання кредитів корпоративним суб'єктам господарювання		(299 466)	(193 550)
Виплати постачальникам за товари та послуги		(2 011)	(1 351)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(570)	(562)
Витрачання на сплату авансів		-	-
Інші платежі		(30)	(64)
Виплати на сплату податку на прибуток		(535)	(359)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(63 533)	(59 596)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(961)	(17)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		(961)	(17)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інструментів власного капіталу		-	40 000
Надходження від запозичень		145 999	91 820
Погашення запозичень		(78 000)	(106 456)
Проценти сплачені		(10 152)	(14 264)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		57 847	11 100
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6 647)	(48 513)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок		9 584	48 569
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець		2 937	56

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

на 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
на 1 січня 2025 року	60 000	-	-	4 081	-	64 081
Зміни у власному капіталі:						
Випуск власного капіталу	-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-	5 580	-	5 580
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	5 580	-	5 580
на 30 вересня 2025 року	60 000	-	-	9 661	-	69 661
на 1 січня 2024 року	20 000	-	-	1 645	-	21 645
Зміни у власному капіталі:						
Випуск власного капіталу	40 000	-	-	-	-	40 000
Прибуток (збиток)	-	-	-	2 604	-	2 604
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	40 000	-	-	2 604	-	42 604
на 30 вересня 2024 року	60 000	-	-	4 249	-	64 249

**ПРИМІТКИ
ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
за дев'ять місяців, що закінчились 30.09.2025 р.**

1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФК «СЧФ»
3	Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	43603477
4	Дата, номер та орган здійснивший реєстрацію	27.04.2020, №10741020000091076, ПН Бондар Т.М.
5	Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
6	Ліцензії	Ліцензія на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, переоформлена 26.03.2024 р. на підставі постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26.03.2024 р.
7	Місцезнаходження	вул. Солом'янська, будинок 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, місто Київ, 03110, Україна
8	Офіційний вебсайт	http://www.scf.com.ua/
9	Офіційна електронна пошта	office@scf.com.ua

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі - ТОВ «ФК «СЧФ» або Товариство) є фінансовою компанією з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Товариство створено відповідно до Рішення засновника № 1 від 27.04.2020 р. Одноосібним виконавчим органом є директор. Учасниками Товариства є: фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 30% статутного капіталу Товариства та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», який володіє 70% статутного капіталу Товариства. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ривкін Дмитро Борисович. Кількість працівників станом на 31.12.2024 складає 4 особи та 30.09.2025 – 5 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Проміжна фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» за 9-ть місяців 2025 року у складі скороченої фінансової звітності підготовлена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» та повинна використовуватись разом з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31.12.2024 р. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всієї інформації, необхідної для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності.

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності ТОВ «ФК «СЧФ» за 9-ть місяців 2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Ця проміжна фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю та не відноситься до групи підприємств. Ця проміжна фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою подання достовірного фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків учасникам та кредиторам Товариства, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України та іншим зацікавленим сторонам.

Дана проміжна фінансова звітність затверджена до випуску Наказом Директора №13-ОД від 06 жовтня 2025 року. Ні керівництво, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. 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.

2.3. Звітний період проміжної фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця проміжна фінансова звітність, вважається 9-ть місяців 2025 року, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2025 року.

2.4. Компоненти проміжного фінансового звіту

Проміжна фінансова звітність Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2025 року та станом на 31 грудня 2024 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 3-й квартал 2025 року та за 3-й квартал 2024 року, за 9-ть місяців 2025 року та за 9-ть місяців 2024 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9-ть місяців 2025 року та за 9-ть місяців 2024 року;
- Звіт про власний капітал за 9-ть місяців 2025 року та 9-ть місяців 2024 року;
- Деякі пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності за 9-ть місяців 2025 року.

3. Положення облікової політики у проміжній фінансовій звітності

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Проміжна фінансова звітність підготовлена з дотриманням тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Припущення, оцінки та судження, що були застосовані для складання проміжної фінансової звітності відповідають тим, що використані для річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р.

Найсуттєвіші припущення, оцінки та судження стосуються питань щодо визначення ставок дисконтування за фінансовими інструментами та оцінки очікуваних кредитних збитків та пов'язані з невизначеністю фінансового становища контрагентів, яким видані кредити.

Дана проміжна фінансова звітність була підготовлена на підставі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Станом на звітну дату Товариство не має обмеження доступу до грошових коштів. Товариство має в активах поточну дебіторську заборгованість за договорами кредитів. Нестабільність економіки та значні зміни процентних ставок після 24 лютого 2022 року, невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, можуть суттєво вплинути на оцінку активів, доходів та витрат Товариства у майбутньому.

Військова агресія Російської Федерації проти України спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. У зв'язку з військовою агресією та впровадженням воєнного стану, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Однак, Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчі 12 місяців і не має намірів щодо ліквідації.

Проміжна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

5. Нові стандарти

Вплив на фінансову звітність Товариства нових стандартів розкрито у річній фінансовій звітності станом на 31.12.2024 р.

6. Значні події та операції та розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовому звіті

6.1. Фінансові активи

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року, фінансові активи включають грошові кошти та їх еквіваленти, поточну дебіторську заборгованість за кредитами, які видані корпоративним суб'єктам господарювання на строк до одного року, дебіторську заборгованість з нарахованих відсотків:

Фінансові активи за амортизованою вартістю	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за наданими кредитами	3 517	3 024
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу	229 286	147 843
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді дисконту	(18)	(20)
Резерв очікуваних кредитних збитків	(11 062)	(5 038)
Дебіторська заборгованість за штрафними санкціями	260	-
Грошові кошти на рахунках в банках	2 937	9 584
Всього	224 920	155 393

Станом на 30.09.2025 року у складі фінансових активів обліковуються похідні фінансові інструменти у вигляді кредитів наданих у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти, які не відокремлюється від основного фінансового інструменту. Валова балансова вартість станом на 30.09.2025 року та 31.12.2024 року склала 5 965 тис. грн. та 7 108 тис. грн., відповідно. Сума впливу від зміни курсів іноземної валюти на прибутки/збитки у звітному періоді склала (98) тис. грн.

Станом на 30 вересня 2025 грошові кошти зберігались на поточних рахунках в:

- ПАТ «МТБ БАНК» у сумі 2 524 тис. грн.;
- АТ «МОТОР-БАНК» у сумі 147 тис. грн.;
- АТ «ОТП БАНК» у сумі 266 тис. грн.

Кредити, які видані корпоративним суб'єктам господарювання видано у звітному періоді у вигляді відновлювальної кредитної лінії за правилами надання фінансових послуг, що розміщені на офіційному сайті Товариства відповідно до умов ліцензії. Кредити видано на ринкових умовах.

Балансова вартість кредитів, що забезпечена порукою та заставою станом на 30.09.2025 р. складає 1 280 тис. грн. Справедлива вартість забезпечень за кредитами виданими станом на 30.09.2025 року складає 5 502 тис. грн. та обліковується на забалансових рахунках.

У звітному періоді по кредитах виданих відбулись зміни ставок, що привело до несуттєвої модифікації фінансових активів. Валова балансова вартість фінансових активів до модифікації склала 89 760 тис. грн., після модифікації 88 611 тис. грн., валова балансова вартість станом на звітну дату 0 тис. грн.

Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за наданими кредитами станом на 30 вересня 2025 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Кількість заключених контрактів станом на 30.09.2025	Сума заключених контрактів станом на 30.09.2025	Кількість виконаних контрактів за період	Фактично надана сума станом на кінець періоду	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення за договором
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	19	315 584	20	229 286	14-27%	Щомісячно до 10-го числа, наступного за звітним	До 365 (366) дн.

Строки до погашення дебіторської заборгованості станом на 30 вересня 2025 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Валова балансова вартість	Строки до погашення
	58 157	до 92 дн.
	23 122	93 – 183 дн.
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	49 995	184 – 274 дн.
	85 993	275 – 365 дн.
Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за наданими кредитами	3 280	до 31 дн.
Прострочена дебіторська заборгованість до 30 днів	12 498	-

Прострочена кредитна заборгованість складає 5 % від кредитного портфеля.

Протягом 9-ти місяців 2025 року року дебіторська заборгованість за виданими кредитами перебувала на стадії 1 - 3 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

6.1.1. Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків у звітному періоді:

Стадія фінансового активу	Очікуваний кредитний збиток	Ймовірність дефолту	Резерв очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2025
Стадія 1	56 333	0,3%	169
Стадія 2	34 073	15%	5 111
Стадія 3	11 564	50%	5 782
Стадія 4	-	-	-
Стадія 5	-	-	-
Всього	101 970	-	11 062

6.1.2. Узгодження змін в рахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

Кредити надані

Показник	30.09.2025	31.12.2024
Рахунок резерву на початок періоду	5 038	759
Додатковий резерв, визнаний у прибутку чи збитку	17 351	5 994
Сторнування резерву	(11 327)	(1 715)
Використання резерву для списання активів	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) резерву	6 024	4 279
Рахунок резерву на кінець періоду	11 062	5 038

6.2. Фінансові зобов'язання

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року, фінансові зобов'язання включали поточну кредиторську заборгованість за отриманими позиками, непоточні зобов'язання за облігаціями та за порукою наданою:

Фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Непоточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями за номінальною вартістю	80 156	60 000
Дисконт за облігаціями	(107)	(100)
Поточні зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями з нарахованих відсотків	923	3 781
Кредиторська заборгованість за позиками отриманими за номінальною вартістю	74 200	26 800
Дисконт за позиками отриманими	(57)	(8)
Кредиторська заборгованість по відсотках за позиками отриманими	1 403	591
Кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	-	535
Всього	156 518	91 599
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Непоточні зобов'язання:		
Зобов'язання за наданою порукою	45	-
Всього	45	-

У звітному періоді Товариство здійснило викуп облігацій серії А за номінальною вартістю 60 000 тис. грн. Реєстрацію випуску скасовано 13.03.2025 року відповідно до розпорядження НКЦПФР № 12/12/1783/СО6-С-О. У звітному періоді Товариством була здійснена публічна пропозиція облігацій серії В на загальну суму 180 000 тис. грн. Станом на 30.09.2025 облігацій розміщено на загальну номінальну суму 80 156 тис. грн.

У звітному періоді по отриманих позиках відбулись зміни ставок, що привело до несуттєвої модифікації фінансових зобов'язань. Балансова вартість фінансових зобов'язань до модифікації склала 32 835 тис. грн., після модифікації 32 412 тис. грн., балансова вартість на звітну дату 14 418 тис. грн.

У звітному періоді заключено договір поруки строком на 3 роки, за яким Товариство виступає поручителем боржника перед кредитором за кредитним договором. Справедлива вартість зобов'язання поруки на момент первісного визнання склала 45 тис. грн. Оцінка справедливої вартості здійснена за методом очікуваних кредитних збитків. Сума резерву очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2025 р. не перевищує первісну вартість. Максимальна сума, яку поручитель може сплатити за договором складає 60 000 тис. грн., та враховується на забалансових рахунках.

Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 вересня 2025 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Фактично отримана сума станом на кінець періоду	Розмір % ставки	Періодичність сплати відсотків	Строки погашення за договором
Позики отримані	74 200	14-27%	В кінці строку	До 365 (366) дн.
Зобов'язання за облігаціями	80 156	14%*	Щокварталу	3 роки

* Умовами емісії облігацій передбачена компенсація девальвації гривні при сплаті купонного доходу та при погашенні облігацій.

Строки до погашення фінансових зобов'язань станом на 30 вересня 2025 року зазначено в таблиці нижче:

Показник	Балансова вартість	Строки до погашення
	8 961	до 92 дн.
Кредиторська заборгованість за позиками отриманими	5 457	93 -183 дн.
	61 128	184 - 274 дн.
Зобов'язання за облігаціями поточна частина	923	до 92 дн.
Зобов'язання за облігаціями непоточна частина	80 049	Понад 365 (366) дн.

6.3. Зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2025 року Товариство має зобов'язання з кредитування, яке є залишком невикористаних кредитних лімітів у сумі 86 298 тис. грн. та враховується на позабалансових рахунках. Товариство вважає ці зобов'язання відкличними, оскільки умови договорів дозволяють Товариству призупинити або достроково анулювати ліміт кредитування. Сума зобов'язання з кредитування у вигляді відкличного кредитного ліміту не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії кредитних ліній може закінчитися без фінансування, а також можуть бути покриті за рахунок перерозподілу коштів між контрагентами. Безвідкличних зобов'язань з кредитування Товариство не має.

6.4. Аналіз доходів та витрат

Доходи від звичайної діяльності	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Процентний дохід за виданими кредитами	21 373	22 143
Всього	21 373	22 143
Інші операційні доходи та витрати	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Амортизація дисконту за кредитами виданими (дохід)	1 378	121
Коригування резерву очікуваних кредитних збитків	11 327	1 011
Інші операційні доходи	1 788	99
Інші операційні витрати	(1 886)	-

Дохід від штрафних санкцій та пені	260	-
Процентні доходи на залишок рахунку	21	277
Амортизація дисконту за кредитами виданими (витрати)	(1 377)	(23)
Витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків	(17 351)	(2 169)
Всього	(5 840)	(684)

Адміністративні витрати	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Заробітна плата	(440)	(438)
Нарахування на заробітну плату ЄСВ	(99)	(96)
Резерв на оплату відпусток	(41)	(36)
Оплата послуг банку	(9)	(8)
Оренда приміщення	(520)	(486)
Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет	(383)	(447)
Аудиторські послуги	(88)	(165)
Послуги зв'язку	(25)	(24)
Ліцензії Медок, Ліга Закон, ЮКонтрол	(323)	(102)
Офісні витрати	(177)	(7)
Амортизація	(39)	(7)
Депозитарні послуги	(14)	(25)
Нотаріальні послуги	(7)	(18)
Інші витрати	(44)	(14)
Всього адміністративних витрат	(2 209)	(1 873)

Фінансові доходи та витрати	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Процентні витрати за облігаціями	(1 101)	(11 260)
Процентні витрати за отриманою позикою	(7 182)	(5 639)
Амортизація дисконту за облігаціями (доходи)	14	55
Амортизація дисконту за облігаціями (витрати)	(100)	(69)
Амортизація дисконту за отриманою позикою (витрати)	(381)	(69)
Витрати за наданою порукою	(45)	-
Амортизація дисконту за отриманою позикою (доходи)	430	-
Всього	(8 365)	(16 982)

Інші доходи та витрати	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Дохід від викупу/погашення облігацій	621	-
Всього	621	-

6.5. Капітал та резерви

Станом на 30 вересня 2025 зареєстрований статутний капітал включає в себе внески учасників і представлений наступним чином:

Учасники	30.09.2025		31.12.2024	
	Сума	Частка	Сума	Частка
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	30%	18 000	30%

АТ «КАСЛ»	42 000	70%	42 000	70%
Всього	60 000	100%	60 000	100%

Нерозподілений прибуток склав 4 081 тис. грн. на початок періоду, та 9 661 тис. грн. на кінець періоду.

6.6. Визнання збитку від зменшення корисності фінансових активів

Інформацію щодо резерву очікуваних кредитних збитків розкрито у Прим. 6.1.1., 6.1.2.

6.7. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 30% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником;

Фізична особа, громадянка України Ривкіна Катерина Володимирівна, яка є дружиною кінцевого бенефіціарного власника Товариства;

Фізична особа, громадянка України Павлючук Катерина Олександрівна – директор Товариства, яка відноситься до провідного управлінського персоналу;

АТ «КАСЛ», яке володіє 70% статутного капіталу Товариства та є материнською компанією;

Фізична особа, громадянин України Абрамов Владислав Сергійович, голова Наглядової ради АТ «КАСЛ», що відноситься до управлінського персоналу материнської компанії;

ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», яке діє від імені в інтересах та за рахунок АТ «КАСЛ» на підставі Договору 1303/24-К від 13 березня 2024 року про управління активами корпоративного інвестиційного фонду, та відноситься до суб'єкта господарювання, який надає послуги провідного управлінського персоналу материнській компанії;

Івженко Ірина Олексіївна, директор ТОВ «КУА «БОНУМ ГРУП», яка є членом провідного управлінського персоналу материнської компанії.

Компанії, що перебувають разом з Товариством під спільним контролем:

- ТОВ «ДАНН. Бізнес аналітика»;
- Alltag und Gerätetechnik AG (Швейцарська Конфедерація);
- AVENSTON GENERAL TRADING L.L.C. (Об'єднані Арабські Емірати)

Операції з материнською компанією	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Отримані позики	65 400	-
Погашені позики	18 000	-
Нараховані витрати за отриманими позиками	7 182	-
Погашені витрати за отриманими позиками	6 371	-
Операції з провідним управлінським персоналом	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Короткострокові виплати працівникам	153	168
Операції із суб'єктом господарювання, який надає послуги провідного управлінського персоналу материнській компанії	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Нараховані процентні витрати за облігаціями	71	1 501
Сплачені відсотки за облігаціями	504	997
Погашено облігації	8 000	-
Операції з компаніями, що перебувають під спільним контролем разом з Товариством	9-ть місяців 2025	9-ть місяців 2024
Отримані позики	-	49 400
Погашені позики	-	64 100
Нараховані витрати за отриманими позиками	-	5 639
Погашені витрати за отриманими позиками	-	5 716

Недисконтована вартість заборгованості перед пов'язаними особами станом на 30.09.2025 склала 75 603 тис. грн., на 31.12.2024 – 35 896 тис. грн.

Операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки.

7. Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Товариство визначило, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості.

7.1. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 937	9 584	-	-	-	-	2 937	9 584
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	221 983	145 809	221 983	145 809
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	156 563	91 064	156 563	91 064

У звітному проміжному періоді переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість		Номінальна вартість	
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість	221 983	145 809	221 983	145 809	233 063	150 867
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 937	9 584	2 937	9 584	2 937	9 584
Кредиторська заборгованість	156 563	91 064	156 563	91 064	156 727	91 172

7.3. Події після проміжного періоду

У періоді з дати балансу до затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції:

- погашена заборгованість зі сплати відсотків за кредитами виданими в передбачені договором терміни у сумі 2 886 тис. грн.

Директор

Катерина ПАВЛЮЧУК

Головний бухгалтер

Ольга ОЛЕЙНІКОВА