

Титульний аркуш

31.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

б/н

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Павлючук К.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (43603477)
за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 31.10.2025, нказ № 14-ОД від 31.10.2025 р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://scf.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

31.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- I.1.2. Інформація щодо усіх випуків цінних паперів, за якими надається забезпечення - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.1.5. Інформація про рейтингове агенство - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.1.6. Судові справи емітента - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.1.7. Штрафні санкції щодо особи - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.2.3. нформація щодо корпоративного секретаря - не надається у зв'язку з відсутністю..
- I.2.4. Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.2.5. Організаційна структура - інформація не надається у зв'язку з відсутністю в організації структурі будь-яких підрозділів.
- I.4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- I.4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- I.5. Участь в інших юридичних особах - не надається у зв'язку з відсутністю.
- I.6. Відокремлені підрозділи - інформація не надається у зв'язку з відсутністю.
- II.1.1. Інформація про випуски акцій особи - не надається, емітент не є акціонерним товариством.
- II.1.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - не надається, емітент не є акціонерним товариством.
- II.1.4. Інформація про інші цінні папери - не надається у зв'язку з відсутністю.
- II.1.5. Інформація про деривативні цінні папери - не надається у зв'язку з відсутністю.
- II.1.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається у зв'язку з відсутністю.
- II. 1.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не надається, емітент не здійснював емісію цільових облігацій.
- II.1.8. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не надається, емітент не є акціонерним товариством.

П.1.9. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи - не надається у зв'язку з відсутністю.

П.1.10 Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу - не надається, емітент не є акціонерним товариством.

П.1.11 Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не надається у зв'язку з відсутністю.

П.1.12. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - не надається, емітент не є акціонерним товариством.

П.4.1 Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не надається, розкриття даної інформації не передбачено діючим законодавством.

П.4.2. Інформація про вчинення значних правочинів - не надається, розкриття даної інформації не передбачено діючим законодавством.

П.4.3. інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не надається, розкриття даної інформації не передбачено діючим законодавством.

IV. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, емітент не здійснював емісію забезпечених цінних паперів.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "ФК "СЧФ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	43603477
4	Дата державної реєстрації	27.04.2020
5	Місцезнаходження	03110, Україна, м.Київ, м. Київ, вул. Солом'янська, 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике Середнє Мале V Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	
11	Адреса вебсайту	https://scf.com.ua
12	Номер телефону	+380 (44) 333-43-06
13	Статутний капітал, грн	60000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	4
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування (основний) 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21650966
	IBAN	UA733281680000026501000000192
	Валюта рахунку	гривня

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35345213
	IBAN	UA503130090000026509001035783
	Валюта рахунку	гривня
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA663005280000026500000000364
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	загальні збори учасників	2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАСЛ"; Ривкін Дмитро Борисович
2	директор	1	Павлючук Катерина Олександрівна

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	директор	Павлючук Катерина Олександрівна			1987	вища економічна	20	ПАТ "Державний Ощадний Банк"; АТ "ТАСКОМБАНК"; ТОВ "ФК "СЧФ" 00032129; 09806443; 43603477 головний економіст; керівник напрямку, головний спеціаліст; менеджер з внутрішнього аудиту	07.02.2024 безстроково	Ні

3. Структура власності

<https://scf.com.ua>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи, яка, зокрема, повинна включати таку інформацію:

- 1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання: емітент не входить до будь-яких об'єднань підприємств;
- 2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності: емітент не провадить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами;
- 3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо):

3.1. Основні засоби.

3.1.1. Визнання та оцінка основних засобів.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких дорівнює або більше встановленої Податковим кодексом України для основного засобу.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за історичною собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.1.2. Подальші витрати.

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

3.1.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Термін корисного використання не перевищує граничні терміни, які встановлені Податковим кодексом України.

Нарахування амортизації починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного

використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.1.4. Ліквідаційна вартість.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням втрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює у розмірі 1грн.

3.2. Нематеріальні активи.

3.2.1. Класифікація та облік.

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної форми та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив Товариство визнає, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначено.

Первісною оцінкою нематеріальних активів є собівартість. Ліквідаційна вартість нематеріального активу встановлюється на рівні 0 грн. Після первісного визнання, об'єкт нематеріальних активів обліковується за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Сума вартості нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не амортизуються.

3.2.2. Амортизація нематеріальних активів.

Амортизація починається коли нематеріальний актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахування на облік інвентаризаційною комісією, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів.

3.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, 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.

3.4. Непоточні активи, утримувані 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.

3.5. Інвестиційна нерухомість.

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості.

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

а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або

б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;

б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

3.5.2. Первісна та наступна оцінка інвестиційної нерухомості.

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості застосовується модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та поширює такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.6.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство веде облік фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку (виконання). Дата розрахунку (виконання) - дата переходу права власності на актив, окрім облігацій власної емісії, визнання яких відбувається за датою договору.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

На дату первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю (+/- витрати на угоду щодо фінансових інструментів, оцінюваних в подальшому за амортизованою вартістю). Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент.

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі таких чинників:

- моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства, еквіваленти грошей, до яких, зокрема, належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними можуть проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах.

Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, у випадку призначення в банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи), оцінка справедливої вартості здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

У випадку анулювання ліцензії банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

3.6.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірному потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість, в т. ч. надані позики та кредити суб'єктам господарювання.

На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати, пов'язані з виникненням такого фінансового активу. Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, сплаченого за цей фінансовий актив. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість визначена іншими методами, за даними 2-го та 3-го рівнів ієрархії).

Після первинного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

3.6.4. Ефективна ставка відсотка.

Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови та характеристики, включаючи кредитну якість, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі. У разі, коли за фінансовим інструментом є умова дострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Розрахунок ефективної ставки Товариством здійснюється за допомогою функції XIRR програмного комплексу Microsoft Excel. Отримане значення округлюється до восьми знаків. Розрахована величина із застосуванням функції XIRR є річною (365-денною) ефективною ставкою відсотка. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових активів справедлива вартість не дорівнює ціні операції, ефективною ставкою визнається ринкова ставка на подібний фінансовий актив.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового активу, окрім випадків модифікації та фінансових активів з плаваючою ставкою.

3.6.5. Дебіторська заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.6.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів.

Справедлива вартість таких фінансових активів визначається як така, що розраховується за правилами, якби фінансовий актив обліковувався за амортизованою вартістю із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти капіталу, які б в іншому випадку оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток та збиток, безвідкличне рішення про відображення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Дивіденди за такими інвестиціями визнаються в прибутку.

Накопичені суми іншого сукупного доходу при припиненні визнання фінансового активу перекласифікується:

- у прибутки та збитки за борговими фінансовими активами;
- в нерозподілений прибуток за інструментами капіталу.

3.6.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках та збитках.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, інші інструменти капіталу, облігації, які Товариство утримує для продажу, похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи, які мають оцінюватись за амортизованою вартістю, можуть бути нескасовно призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи, очікувані грошові потоки за якими, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі може здійснюється виходячи ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту (2-й рівень ієрархії).

В разі відсутності інформації по першому й другому рівню ієрархії при оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки товариств, фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю.

Цінні папери емітентів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, та цінні папери емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оцінюються за нульовою вартістю.

Справедлива вартість інструментів капіталу товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.6.8. Фінансові зобов'язання.

На дату первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, пов'язаних з виникненням цього зобов'язання. Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первинному визнанні відрізняється від ціни угоди (наприклад, отриманий кредит на неринкових умовах), справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібне фінансове зобов'язання. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість визначена іншими методами за даними 2-го і 3-го рівней ієрархії).

Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

В подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (похідні інструменти), з використанням ефективної процентної ставки. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових зобов'язань справедлива вартість не дорівнює ціні операції, ефективною ставкою є ринкова ставка на подібне фінансове зобов'язання.

Товариство при первісному визнанні може нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.

Зобов'язання з кредитування, що існує на звичайних, ринкових умовах обліковується на забалансових рахунках.

У випадку зобов'язань із кредитування кредитним збитком для розрахунку резерву є теперішня вартість різниці між:

- договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь суб'єкта господарювання в разі отримання позики/кредиту утримувачем зобов'язання з кредитування;
- грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує одержати в разі отримання позики.

У випадку договору фінансової гарантії суб'єкт господарювання повинен здійснювати платежі лише в разі дефолту боржника згідно з умовами гарантованого інструмента. Таким чином, недоотриманими сумами грошових коштів є очікувані платежі на відшкодування утримувачеві зазначених ним кредитних

збитків із вирахуванням будь-яких сум, які суб'єкт господарювання очікує одержати від утримувача, боржника або будь-якої іншої особи. Якщо актив є повністю гарантованим, то оцінка недоотриманих сум грошових коштів за договором фінансової гарантії відповідатиме оцінкам недоотриманих сум грошових коштів за активом, охопленим цією гарантією.

3.6.9. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікація фінансового інструменту - це будь-яка додаткова угода до договору, яка змінює валюту, суму, або строк очікуваних грошових потоків. Не є модифікацією дострокове погашення, зміна плаваючої ставки, прострочення платежу.

Товариство визнає суттєву модифікацію, коли теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка на 10% і більше відрізняється від теперішньої вартості залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. Відхилення менше 10% вважається несуттєвою модифікацією.

Товариство припиняє визнання первісного фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент при суттєвій модифікації. Результат від припинення визнання визнається у прибутках або збитках. Новий фінансовий інструмент на дату модифікації відображається за справедливою вартістю. В подальшому - за амортизованою вартістю, з використанням нової ефективної ставки відсотка.

Товариство продовжує визнавати фінансовий інструмент при несуттєвій модифікації з коригуванням балансової вартості фінансового інструмента та відображенням ефекту від модифікації у прибутках чи збитках. Ефект від модифікації - різниця між теперішньою вартістю грошових потоків на нових умовах, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка та теперішньою вартістю залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. При цьому, ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору, були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з модифікацією.

3.6.10. Кредитно-знецінені фінансові активи.

Кредитно-знецінені фінансові активи - фінансові активи, які придбані з суттєвим дисконтом (15% та більше від номінальної вартості), або внутрішньо-створені при суттєвій модифікації фінансового активу та реструктуризації боргу (кредити з низькою ставкою, контрагентам в дефолті, при прощенні боргу, тощо).

Первісна оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості, то справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дискontованих за ринковою ставкою. Відхилення ціни операції від справедливої вартості при первісному визнанні відображається у прибутках/збитках. Якщо ринкова ставка суттєво не відрізняється від розрахованої ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах та ціна операції є справедливою вартістю.

Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю з розрахунком ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, який здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням всіх умов договору та первісно очікуваних кредитних збитків.

Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів - це сума дисконту при придбанні таких активів (у разі, якщо ціна купівлі дорівнює справедливій вартості), або різниця між справедливою вартістю таких активів та їх валовою балансовою вартістю (у разі, якщо ціна купівлі не

дорівнює справедливій вартості). Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів обліковуються на позабалансових рахунках.

Станом на кожну звітну дату за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховується резерв під кредитні збитки як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту його первісного визнання.

Погашення за фінансовим активом в сумах більших, ніж очікувані грошові потоки, відображаються як прибутки від відновлення корисності.

3.6.11. Кредити та кредитні лінії.

Товариство визнає фінансовий актив у вигляді кредиту наданого за датою перерахування грошових коштів позичальнику. При первісному визнанні кредит оцінюється за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість перерахованої суми по кредиту позичальнику. Якщо кредит видано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний фінансовий актив. Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування. В подальшому кредит обліковується за амортизованою вартістю.

Товариство відображає отримане забезпечення за наданими кредитами на позабалансових рахунках за справедливою вартістю.

При відсутності комісій та інших платежів по кредиту, за умови, що кредит існує на ринкових умовах, та у разі якщо розрахована ефективна ставка суттєво не відрізняється від номінальної, Товариство може використовувати у якості ефективної ставки - номінальну ставку.

Кредитна лінія - вид короткострокового/довгострокового кредиту, відповідно до умов якого Товариство виділяє позичальникові кредит у межах узгодженої максимальної суми (кредитного ліміту), який позичальник може використовувати в будь-який час протягом дії кредитного договору повністю або частинами (траншами). При цьому кредитний ліміт у межах строку дії договору може змінюватися (збільшуватися або зменшуватися) залежно від умов кредитного договору (повернення вибраних сум, строку до закінчення дії договору тощо).

Товариство поділяє кредитні лінії на відновлювальні - по яких після використання кредитного ліміту позичальник може знову отримати грошові кошти в межах вільного кредитного ліміту, та невідновлювальні - по яких позичальник вже не може отримати додаткові кошти без оформлення нового кредиту після використання кредитного ліміту.

За кредитними лініями кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки проценту.

За кредитними лініями, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії.

У разі, коли за кредитною лінією є умова дострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Комісії за відкриття кредитних ліній в цьому випадку обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів до моменту видачі траншів. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту, включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка, та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації.

При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім. При повному/частковому погашенні кредиту визнається повна/часткова амортизація дисконту у складі процентних доходів/витрат.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту), якщо кредит існує на стандартних ринкових умовах, обліковується на забалансових рахунках.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту), якщо кредит видано на неринкових умовах (за ставкою відсотка, нижчою від ринкової) первісно оцінюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, а в подальшому - за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;
- первісно визнаною сумою.

3.6.12. Забезпечення кредитних операцій.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом у вигляді застави (майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит) та/або отриманих гарантій/поручительств, за позабалансовими рахунками. Отримані застава та/або гарантії/поручительства обліковуються на позабалансових рахунках за справедливою вартістю.

Товариство відображає списання з позабалансових рахунків вартості забезпечення в разі виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення.

Товариство здійснює бухгалтерський облік заставленого майна, що переходить у власність заставодержателя за результатами звернення стягнення та визнає в балансі активи, залежно від їх виду та відповідно до МСФЗ (МСБО), які регулюють облік таких активів.

3.6.13. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за МСФЗ 9.

Вбудований в основний борговий інструмент похідний інструмент в іноземній валюті, що забезпечує потік платежів за основною сумою або процентами, вираженими в іноземній валюті (наприклад виданий кредит у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти), має тісний зв'язок із основним борговим інструментом. Такий похідний інструмент не відокремлюється від основного інструмента, а зміни вартості у зв'язку із перерахунком від зміни курсів іноземної валюти відображається в обліку як доходи/витрати від монетарних статей за МСБО 21. Перерахунок від зміни курсів відображається в інших операційних доходах/витратах на щоденній основі, але не рідше одного разу на місяць станом на останній календарний день місяця.

3.6.14. Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Товариство припиняє визнання фінансового активу та фінансового зобов'язання тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу та фінансового зобов'язання;
- Товариство передає/погашає фінансовий актив/фінансове зобов'язання, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання;
- Товариство списує фінансовий актив за рахунок створеного резерву очікуваних кредитних збитків.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: (а) балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та (б) одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли вплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

3.7. Доходи та витрати.

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

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 випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Зокрема, це стосується витрат, які пов'язані із оплатою послуг компаній, що обслуговують Товариство, і класифікуються як адміністративні.

Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оскільки основним і виключним видом діяльності Товариства є інші види кредитування, то доходи і витрати за договорами з надання кредитів та позик - є доходами та витратами від звичайної (основної) діяльності Товариства.

Процентні доходи та витрати відображаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи/витрати включають в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. Товариство для визнання процентних доходів та витрат застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується. Товариство визначає

періодичність нарахування процентних доходів і витрат самостійно, але не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо. Товариство визнає номінальні відсотки в обліку щоденно, амортизацію дисконту або премії - не рідше одного разу на місяць. Сума номінальних відсотків за один день має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. При достроковому погашенні фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство визнає повну/часткову амортизацію дисконту у процентних доходах/витратах.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Для обрахування процентних доходів і витрат застосовуються такі методи визначення кількості днів:

- 1) метод "факт/факт" - передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;
- 2) метод "факт/360" - передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;
- 3) метод "30/360" - передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у році - 360, у місяці - 30;
- 4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності: емітент має достатньо робочого капіталу для покриття поточних потреб;
- 5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік: емітент не займається дослідженнями та розробками;
- 6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа: надання коштів у кредит;

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі): емітент не займається виробництвом;

середньореалізаційні ціни продуктів: емітент не займається реалізацією продукції;

загальна сума виручки: 21 373 тис. грн;

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів: емітент не займається експортом;

залежність від сезонних змін: діяльність емітента не залежить від сезонності;

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки): ТОВ "ГЛОБІНЕКС", ТОВ "МОТОРЗ ПАРТС УКРАЇНА", ТОВ "ТРЕЙД ЛАЙФ", ТОВ "ГАЛАНТЕРЕЯ, ОДЯГ ТА ДРІБНИЦІ";

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність: внутрішній ринок України;

канали збуту: внутрішній ринок України;

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг: особи, які надають інформаційні, комунікаційні, консультаційні та ін.послуги, необхідні для діяльності ТОВ "ФК "СЧФ", Україна;

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа: галузь адаптувалась до умов воєнного стану;

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності: у відповідності до діючого законодавства;

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність: не досліджувалось;

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи: не досліджувався;

перспективні плани розвитку особи: розширення діяльності з надання інших видів фінансових послуг.

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків: Суттєвими ризиками, характерними для господарської діяльності емітента є: кредитний ризик, ринковий ризик (включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик), ризик ліквідності, операційний ризик, ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Кредитний ризик - це ризик виникнення у емітента збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у емітента грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності емітента. Емітент наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовує емітент при управлінні кредитним ризиком: лімітування та постійний аналіз фінансового стану боржників і надходжень на поточні рахунки.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

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

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

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Ризик ліквідності - це ризик, якій виникає в разі неспроможності емітента виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво емітента забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи постійний аналіз майбутніх грошових потоків і ліквідності.

Операційний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій співробітників емітента, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок

впливу зовнішніх факторів. З метою мінімізації операційного ризику в Товаристві існують чіткий розподіл повноважень, зон відповідальності і контролю між працівниками.

Ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення - це ризики емітента, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг відповідно до характеру своєї діяльності. Для управління цим ризиком емітент використовує ризик-орієнтований підхід, при якому на безперервній основі здійснюється оцінка (переоцінка) ризиків з метою вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівні.

Емітент безперервно здійснює моніторинг ризиків, притаманних своїй діяльності. Емітент управляє ризиками на основі розуміння причин виникнення та, враховуючи кількісну і якісну оцінки можливого впливу.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому): збільшення наявного кредитного портфелю, розширення діяльності з надання інших видів фінансових послуг;

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування: придбання комп'ютерної техніки у 2023 році, придбання офісних меблів у 2024 році, придбання офісних меблів та техніки (монітори, комп'ютери, принтери) у 2025 році.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення: всі основні засоби знаходяться за офіційним місцезнаходженням емітента та складаються з комп'ютерної та офісної техніки, балансова вартість 281 тис. грн, та офісних меблів, балансова вартість 687 тис. грн.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень: Воєнний стан, пруденційні вимоги до фінансових компаній;

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду: загальний підсумок - 315 584 тис. грн, очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 33 198 тис. грн;

13) середньооблікова чисельність штатних працівників: 4 особи; середня чисельність позаштатних працівників: 0; середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 3 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 4 особи; розмір фонду оплати праці - 539 тис.грн. Протягом звітного періоду було збільшення розміру фонду оплати праці у зв'язку із прийняттям нового співробітника;

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій: відсутні;

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи: відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит	-	26.03.2024	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	45	968	0	0	45	968
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	29	281	0	0	29	281
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	16	687	0	0	16	687
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	45	968	0	0	45	968
Додаткова інформація	Первісна вартість основних засобів: машини та обладнання - 307 тис. грн, інші (меблі) - 713 тис. грн. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, враховуючи ступінь зносу. Сума нарахованого зносу становить: машини та обладнання - 26 тис. грн, інші (меблі) - 26 тис. грн.					

--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	80 049	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	80 049	X	X
іменні корпоративні відсоткові звичайні незабезпечені облігації серії В	05.09.2025	80 049	14	31.08.2028
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	76 554	X	X
Нараховані відсотки за облігаціями	30.09.2025	923	X	15.10.2025
Нараховані відсотки за отриманою позикою	30.09.2025	166	X	09.10.2025
Нараховані відсотки за отриманою позикою	30.09.2025	102	X	15.01.2026
Нараховані відсотки за отриманою позикою	30.09.2025	946	X	27.07.2026
Нараховані відсотки за отриманою позикою	30.09.2025	189	X	17.08.2026
Отримана позика	10.10.2024	8 795	X	09.10.2025
Отримана позика	16.01.2025	5 355	X	15.10.2026
Отримана позика	29.07.2025	49 995	X	27.07.2026
Отримана позика	21.08.2025	9 998	X	17.08.2026
Резерв на оплату відпусток	30.09.2025	40	X	
Зобов'язання за наданою порукою	12.09.2025	45	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	156 603	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОТОВА І ПАРТНЕРИ"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	44937460
Місцезнаходження	02192, Україна, м. Київ, вул. Князя Романа Мстиславича, 28-Б, кв. 174
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38 (063) 585 86 05
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	надання професійної правничої (правової) допомоги

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	+38 (044) 363 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	депозитарний обіг та обслуговування обігу цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	+38 (044) 287 56 70

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	оприлюднення регульованої інформації від імені учасника ринків капіталу та/або організованих товарних ринків

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	+38 (044) 287 56 70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	подання звітних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Імона-Аудит"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23500277
Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0791
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2018
Номер телефону	+38 (044) 333 77 07
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування Діяльність у сфері

	бухгалтерського обліку й аудиту
Вид послуг, які надає особа	аудит фінансової звітності

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Номер телефону	+38 (044) 277 50 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Номер телефону	+38 (044) 277 50 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	діяльність з організації торгівлі цінними паперами на фондовому багатосторонньому торговельному майданчику

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номіналь на вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
19.08.2025	5/2/2025-T	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UAT000015888	відсоткові	1 000	180 000	Електронні іменні	180 000 000	14	щоквартально	0	01.09.2028
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами буде здійснюватись на внутрішньому ринку України, цінні папери допущені до торгів на АТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС". Мета емісії: залучення додаткових коштів для здійснення діяльності, передбаченої установчими документами та законодавством. В процесі розміщення була здійснена публічна пропозиція. У звітному періоді відсотковий дохід не виплачувався у зв'язку з ненастанням строку виплати першого відсоткового періоду.										

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://scf.com.ua>

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка

щодо відомостей про звіт щодо огляду
проміжної фінансової звітності за звітний період:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	43603477
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3391 04.02.2022
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності	з 01.01.2025 по 30.09.2025
10	Висновок аудитора	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення огляду	107 від 02.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення огляду	з 02.10.2025 по 31.10.2025
13	Дата огляду	31.10.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності	відсутні

	підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

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.

3. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це їм відомо особам, які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, та проміжний звіт про управління (звіт керівництва) містить достовірну та об'єктивну інформацію.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
В Товаристві не створена Наглядова рада.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка здійснює свою діяльність на підставі ліцензії 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.).

Товариство створено відповідно до рішення № 1 засновника Товариства від 27.04.2020 р. Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у кредит юридичним особам малого та середнього бізнесу, які в переважній більшості імпортують готову продукцію для українського ринку. Клієнти Товариства здійснюють свою діяльність у сферах легкої промисловості, товарів для дому, краси та здоров'я, техніки та електроніки тощо. Географічним ринком Товариства є територія України, за винятком територій, на яких ведуться бойові дії або які тимчасово окуповані Російською Федерацією.

У звітному періоді Товариство продовжувало розвивати надання фінансових послуг по кредитуванню юридичних осіб і станом на 30.09.2025 р. портфель виданих кредитів Товариства збільшився у порівнянні із початком року у 1,5 рази.

За звітний період Товариство успішно виконало 20 кредитних договорів. Станом на 30.09.2025 р. загальна сума укладених кредитних контрактів становить 315 584 тис. грн, за якими фактично видано 229 286 тис. грн коштів.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність:

У звітному періоді Товариство здійснило викуп іменних, відсоткових, корпоративних звичайних

(незабезпечених), ординарних облігацій Товариства серії А за номінальною вартістю 60 000 тис. грн та ініціювало скасування реєстрації цього випуску цінних паперів. У відповідності до розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 12/12/1783/СО6-С-О від 13.03.2025 р. реєстрацію випуску скасовано.

У вересні 2025 р. Товариством була здійснена публічна пропозиція у процесі емісії іменних корпоративних відсоткових звичайних незабезпечених облігацій серії В (далі - облігації) на загальну суму 180 000 тис. грн. Під час розміщення на рахунки власників облігацій перераховано 80 156 облігацій на загальну номінальну суму 80 156 тис. грн.

Станом на 30.09.2025 р. до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку направлені документи для реєстрації звіту про результати емісії облігацій.

Кошти, залучені в результаті розміщення облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції, а також від продажу облігацій, які не були продані під час розміщення, планується використати для надання кредитів юридичним особам в рамках основної діяльності Товариства, передбаченою діючою ліцензією.

Також протягом 2025 року між Товариством та ТОВ "ДАНН." досягнуто домовленості про довготривале співробітництво, відповідно до якого створений спільний продукт фінансування.

ТОВ "ДАНН." є потужним гравцем на ринку логістичних послуг України та є лідером у сфері управління ланцюгами постачань та надання торгового фінансування. Спільний продукт створений для малого та середнього бізнесу, який імпортує товари в Україну та стикається з нестачею обігових коштів. ТОВ "ДАНН." залучає кошти у Товариства для виконання замовлень своїх клієнтів щодо закупівлі товарів та забезпечення логістики в Україні. За звітний період за даною моделлю Товариство видало 22 966 тис. грн в якості кредитних коштів.

Опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи:

Діяльність Товариства безумовно пов'язана з ризиками і вартість власного капіталу у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо пом'якшення ризику.

Суттєвими ризиками, характерними для господарської діяльності Товариства є:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик (включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик),
- ризик ліквідності,
- операційний ризик,

- ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами та дебіторською заборгованістю.

Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності Товариства. Товариство наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Військові дії в Україні створили безпрецедентні виклики для глобальних ланцюгів постачання. Оскільки, Товариство фінансує в переважній більшості клієнтів, які відносяться за сектором економічної діяльності до оптової та роздрібною торгівлі, то логістичні ризики клієнтів, можуть впливати на виконання їх контрактних зобов'язань. При порушенні ланцюгів постачання у клієнтів ТОВ "ФК "СЧФ" можливі порушення виконання ними зобов'язань перед Товариством. В таких умовах також можливі обмеження доступу до фінансової звітності клієнтів, що не дасть Товариству своєчасно та достовірно оцінити (або переоцінити) наявні ризики. Ризики дефолту клієнтів взагалі можуть значно вплинути на майбутні грошові потоки Товариства.

Для управління кредитним ризиком ТОВ "ФК "СЧФ" використовує наступні методи:

- кредитування клієнтів на строк до одного року,
- постійний моніторинг та аналіз діяльності клієнтів з частим переглядом оцінок їх платоспроможності,
- кредитування у вигляді відкличних кредитних лімітів, коли Товариство може відмовити у фінансуванні при настанні негативних факторів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

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

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

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Ризик ліквідності - це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи постійний аналіз майбутніх грошових потоків і ліквідності.

Операційний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій співробітників Товариства, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

З метою мінімізації операційного ризику в Товаристві існує чіткий розподіл повноважень, зон відповідальності і контролю між працівниками.

Ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення - це ризики Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг відповідно до характеру своєї діяльності. Для управління цим ризиком Товариство використовує ризик-орієнтований підхід, при якому на безперервній основі здійснюється оцінка (переоцінка) ризиків з метою вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівні.

Товариство безперервно здійснює моніторинг ризиків, притаманних своїй діяльності та управляє ними на основі розуміння причин виникнення, враховуючи кількісну і якісну оцінки можливого впливу.

Також слід зауважити, що ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для Товариства, проте значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

ТОВ "ФК "СЧФ" уважно стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. На сьогодні Товариство демонструє позитивні тенденції розвитку і пропонує своїм клієнтам продукти, що є актуальними на ринку кредитування.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників: 4 Адреса, телефон: 03110 м. Київ, вул. Солом'янська, 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, +380 (44) 333-43-06 Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"	Дата	КОДИ
	м.Київ	за ЄДРПОУ	01.10.2025
	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	43603477
	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA80000000000980793
		за КВЕД	240
			64.92
v			

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2025 р.
Форма №1

Код за ДКУД			1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	45	968
первісна вартість	1011	58	1 020
знос	1012	(13)	(52)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	45	968

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
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	0	0
з нарахованих доходів	1140	3 024	3 517
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	260
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 584	2 937
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	9 584	2 937
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	155 667	225 296
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
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	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 081	9 661
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	64 081	69 661
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0

Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	59 900	80 094
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	59 900	80 094
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 781	923
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	535	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	535	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	32	40
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
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	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	155 712	226 264

Керівник

Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

Олейнікова Ольга Володимирівна

Підприємство

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

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
27.10.2025
43603477

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за дев'ять місяців 2025 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

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	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	21 373	22 143
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	14 753	1 444
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2 209)	(1 873)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(20 614)	(2 192)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	13 303	19 522
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	465	55
Інші доходи	2240	621	64

Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(8 809)	(17 037)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	5 580	2 604
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5 580	2 604
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
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	0	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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

Олейнікова Ольга Володимирівна

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.10.2025
			43603477

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2025 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	254	101
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
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	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
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	0	0
необоротних активів	3205	0	0

Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(961)	(17)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-961	-17
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	40 000
Отримання позик	3305	145 999	49 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	42 420
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(78 000)	(64 100)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 152)	(14 264)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(42 356)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	57 847	11 100
Чистий рух 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	0	0
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

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2025

43603477

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 2025 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	60 000	0	0	0	4 081	0	0	64 081
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	60 000	0	0	0	4 081	0	0	64 081
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	5 580	0	0	5 580
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	5 580	0	0	5 580
Залишок на кінець року	4300	60 000	0	0	0	9 661	0	0	69 661

Керівник

Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер

Олейнікова Ольга Володимирівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІ-НАНС" (далі - ТОВ "ФК "СЧФ" або Товариство) є фінансовою компанією з правом надання послуги - надан-ня 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 Борисо-вич, який володіє 30% статутного капіталу Товариства та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИ-ВЕРСИФІКОВАНИЙ 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 протирічать 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 ос-новної суми боргу	229 286	147 843
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді дис-конту	(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 від-новлювальної 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 вар-тість Строки до погашення

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами 58 157 до 92 дн.

23 122 93 - 183 дн.

49 995 184 - 274 дн.

85 993 275 - 365 дн.

Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотків за на-даними 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 номіналь-ною 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 поручите-лем 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 очікува-них 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 зо-бов'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

Кредиторська заборгованість за позиками отриманими 8 961 до 92 дн.

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 необов'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
Ривкін Дмитро Борисович	18 000	30%
АТ "КАСЛ"	42 000	70%
Всього	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 "КА-СЛ", 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 від-носиться до суб'єкта господарювання, який надає послуги провідного управлінського персоналу материнсь-кій 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 Ger?tetechnik 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 персоналом9-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 еквівален-ти	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.

