

Титульний аркуш

28.01.2026

(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 4 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 27.01.2026, наказ № 02-ОД від 27.01.2026 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)

28.01.2026

(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. Інформація 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 організаційній структурі будь-яких підрозділів.
- I.4.3. Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю) - інформація не надається, оскільки не передбачено розкриття фінансової інформації.
- I.4.4. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи - інформація не надається, оскільки не передбачено розкриття фінансової інформації.
- 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.

П.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.

III. Фінансова інформація - 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

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

І. 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	office@scf.com.ua
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	5
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування (основний) 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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	ж

3. Структура власності

<https://scf.com.ua>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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 договірної 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 рівней 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 валюти, 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, дисконтованих 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, дисконтованих 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, дисконтованих 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:

- впливає 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 зменшенням 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 експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів: емітент не займається експортом;

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

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 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 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 ймовірність 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, принтер) 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, прогностичні 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 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	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

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32825565
Місцезнаходження	03028, Україна, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3391
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.02.2022
Номер телефону	+38 (098) 838 28 28
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудит фінансової звітності

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)	Номінальна 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	15/2/2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000014861	відсоткові	1 000	180 000	Електронні іменні	180 000 000	14	щоквартально	910 758,68	01.09.2028
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами здійснюється 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.										

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 31.12.2025 р. портфель виданих кредитів Товариства збільшився на 73 % у порівнянні із початком року.

За звітний період Товариство успішно уклало 29 кредитних договорів. Станом на 31.12.2025 р. загальна сума укладених кредитних контрактів становить 552 794 тис. грн, за якими фактично видано 420 943 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

У звітному періоді Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії іменних корпоративних відсоткових звичайних незабезпечених облігацій Товариства серії В, згідно з яким Товариству видане свідоцтво про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій на загальну суму 180 млн грн.

Облігації Товариства допущені до торгів на регульованому фондовому ринку, а саме на АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС".

Кошти, залучені від продажу облігацій, які не були продані під час розміщення, використовуються для надання кредитів юридичним особам в рамках основної діяльності Товариства, передбаченою діючою ліцензією.

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 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 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.