

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

Проміжна скорочена фінансова звітність

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

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

АКТИВИ

	Примітка	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Непоточні активи			
Основні засоби		968	45
Поточні активи			
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6.1	218 466	142 785
Проценти до отримання	6.1	3 517	3 024
Поточні аванси постачальникам		370	268
Дебіторська заборгованість за податками		6	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1	2 937	9 584
Загальна сума активів		226 264	155 712

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Власний капітал			
Статутний капітал		60 000	60 000
Нерозподілений прибуток		9 661	4 081
Загальна сума власного капіталу		69 661	64 081
Непоточні зобов'язання			
Зобов'язання за облігаціями	6.2	80 049	59 900
Інші непоточні зобов'язання	6.2	45	-
Поточні зобов'язання			
Поточна частина непоточних зобов'язань		923	3 781
Проценти до сплати	6.2	1 403	591
Кредиторська заборгованість за податками		-	535
Інші залучені кошти	6.2	74 143	26 792
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам		40	32
Загальна сума зобов'язань		156 603	91 631
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		226 264	155 712

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

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

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

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

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

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

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

на 30 вересня 2025 року
(тис. грн.)

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

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

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

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

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

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Звітний період проміжної фінансової звітності

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

2.4. Компоненти проміжного фінансового звіту

Проміжна фінансова звітність Товариства включає:

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

3. Положення облікової політики у проміжній фінансовій звітності

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

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

5. Нові стандарти

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

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

6.1. Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прострочена кредитна заборгованість складає 5 % від кредитного портфеля.

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

6.1.1. Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків у звітному періоді:

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

6.1.2. Узгодження змін в рахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

Кредити надані

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

6.2. Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3. Зобов'язання з кредитування.

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

6.4. Аналіз доходів та витрат

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

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

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

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

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

6.5. Капітал та резерви

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

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

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

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

6.6. Визнання збитку від зменшення корисності фінансових активів

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

6.7. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства є:

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

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

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

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

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

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

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

Компанії, що перебувають разом з Товариством під спільним контролем:

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

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

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

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

7. Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

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

7.3. Події після проміжного періоду

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

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

Директор

Катерина ПАВЛЮЧУК

Головний бухгалтер

Ольга ОЛЕЙНІКОВА