

Титульний аркуш

30.04.2026

(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 1 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 29.04.2029, наказ № 08-ОД

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)

30.04.2026

(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.

П.4.1. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не надається, емітент не є приватним акціонерним товариством.

П.4.2. Інформація про вчинення значних правочинів - не надається, емітент не є акціонерним товариством.

П.4.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не надається, емітент не є акціонерним товариством.

IV. Проміжна фінансова звітність - розкрита на порталі Центру збору фінансової звітності і доступна за посиланням:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226675

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

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

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "ФК "СЧФ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	43603477
4	Дата державної реєстрації	27.04.2020
5	Місцезнаходження	03110, Україна, м.Київ, м. Київ, вул. Солом'янська, 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале 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	20000000
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:

ТОВ "ФК "СЧФ" не належить 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:

ТОВ "ФК "СЧФ" не проводить 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. Амортизація основних засобів

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. Терміни корисного використання визначаються на основі очікуваного економічного строку експлуатації активу та не перевищують граничні строки законодавства.

Амортизація починається, коли актив готовий до використання.

Перегляд термінів корисності - щонайменше раз на рік.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом строку корисного використання.

3.2. Амортизація нематеріальних активів

Нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку використання, але не більше 10 років. Амортизація починається коли актив готовий до використання. Строк корисного використання визначається інвентаризаційною комісією з урахуванням морального зносу, правових обмежень та інших факторів. Активи з невизначеним строком використання не амортизуються.

3.3. 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 звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною контрактних умов щодо відповідного фінансового інструмента.

Звичайні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються із застосуванням методу обліку за датою розрахунку, тобто на дату переходу права власності на актив.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання класифікуються як поточні, якщо строк їх погашення не перевищує 12 місяців з дати звітності, або як довгострокові, якщо строк їх погашення перевищує 12 місяців.

Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна операції, тобто справедлива вартість компенсації, сплаченої або отриманої.

3.4. Фінансові активи.

Товариство класифікує фінансові активи на підставі:

- бізнес-моделі управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу, зокрема, чи є вони виключно платежами основної суми та процентів (SPPI-тест).

Залежно від цього фінансові активи класифікуються за такими категоріями:

- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю - утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є отримання договірних грошових потоків, що є виключно платежами основної суми та процентів.
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) - утримуються в межах бізнес-моделі, метою якої є як отримання договірних грошових потоків, так і продаж фінансових активів.
- Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL) - включають фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Первісно фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. Після первісного визнання:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю, оцінюються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються на кожну дату звітності з відображенням результатів:
- у складі іншого сукупного доходу (для FVOCI), або
- у складі прибутку або збитку (для FVTPL).

До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірних грошових потоків у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить грошові кошти та їх еквіваленти, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі надані позики та кредити суб'єктам господарювання.

На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції, які безпосередньо належать до придбання або виникнення фінансового активу. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні, як правило, є ціна операції, тобто справедлива вартість компенсації, сплаченої за цей фінансовий актив.

Різниця між справедливою вартістю та ціною операції при первісному визнанні визнається у складі прибутку або збитку, якщо справедлива вартість визначена на основі спостережних ринкових даних. В інших випадках така різниця визнається як відстрочений прибуток або збиток та амортизується протягом строку дії фінансового інструмента або визнається при виникненні відповідних обставин.

Після первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та з урахуванням вимог щодо визнання очікуваних кредитних збитків.

3.5. Ефективна ставка відсотка.

Товариство визначає ефективну ставку відсотка як ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом протягом очікуваного строку його дії до валової балансової вартості фінансового активу.

При розрахунку ефективної ставки відсотка Товариство враховує всі договірні умови фінансового інструмента, включаючи кредитну якість контрагента, строк, що залишився до погашення, періоди фіксації відсоткової ставки, а також валюту, в якій здійснюються грошові потоки.

У випадку, якщо фінансовий інструмент містить умови дострокового погашення, ефективна ставка відсотка визначається на основі очікуваних, а не виключно договірних грошових потоків.

У випадках, коли при первісному визнанні фінансових інструментів справедлива вартість відрізняється від ціни операції, ефективна ставка відсотка визначається з урахуванням ринкових умов для подібних фінансових інструментів.

Товариство застосовує ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового активу, за винятком випадків модифікації фінансового інструмента або фінансових активів із плаваючою відсотковою ставкою, для яких ефективна ставка переглядається при зміні відповідних ринкових індикаторів.

3.6. Кредити та кредитні лінії.

Товариство визнає фінансовий актив у вигляді кредиту наданого на дату перерахування грошових коштів позичальнику. При первісному визнанні кредит оцінюється за справедливою вартістю, з урахуванням витрат на здійснення операції та вимог щодо створення резерву очікуваних кредитних збитків.

Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість перерахованої суми позичальнику. Якщо кредит видано на умовах, що відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою на подібний фінансовий актив. Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від договірної на +3 пункти та не проводить дисконтування у таких випадках.

Після первісного визнання кредит обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка. При відсутності комісій та інших платежів за кредитом, за умови, що кредит існує на ринкових умовах, та якщо ефективна ставка суттєво не відрізняється від номінальної, Товариство може застосовувати номінальну ставку як ефективну.

Кредитна лінія - це короткостроковий або довгостроковий кредит, за яким Товариство виділяє позичальнику кошти у межах узгодженого максимального ліміту. Позичальник може використовувати

кредит повністю або частинами (траншами) протягом строку дії договору. Кредитний ліміт може змінюватися протягом дії договору відповідно до умов кредитного договору.

Кредитні лінії поділяються на:

- Відновлювальні - після використання ліміту позичальник може повторно отримати кошти в межах доступного ліміту.
- Невідновлювальні - після використання ліміту додаткові кошти надаються лише за новим договором.

Кожний транш кредитної лінії розглядається як окремий фінансовий інструмент та обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка. Для траншів, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки або ефективна ставка не застосовується (наприклад, овердрафт, відновлювальні лінії), процентні доходи та витрати нараховуються за номінальною ставкою. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи або витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії.

Якщо кредитна лінія передбачає дострокове погашення, ефективна ставка визначається на основі очікуваних грошових потоків. Комісії за відкриття лінії пропорційно розподіляються на транші та включаються до первісної вартості траншу, амортизуються за ефективною ставкою відсотка і визнаються у фінансових доходах або витратах протягом строку дії траншу.

При погашенні кредиту частинами погашається останній наданий транш. При повному/частковому погашенні кредиту визнається повна/часткова амортизація дисконту у складі процентних доходів/витрат.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії та фактично наданою сумою) обліковуються на забалансових рахунках, якщо кредит видано на стандартних ринкових умовах. Якщо кредит видано на неринкових умовах (ставка нижча за ринкову), первісно зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, а надалі - за більшою з таких сум: сумою резерву під збитки та первісно визнаною сумою.

3.7. Забезпечення по кредитних операціях.

Товариство відображає в бухгалтерському обліку забезпечення за кредитом у вигляді застави та/або гарантій (поручительств) на позабалансових рахунках. Об'єкти забезпечення обліковуються на позабалансових рахунках за справедливою або номінальною вартістю, залежно від умов договору.

Списання з позабалансових рахунків здійснюється у разі виконання зобов'язання боржником або іншою зобов'язаною особою, а також у разі припинення дії відповідного договору про забезпечення.

Заставлене майно, що переходить у власність заставодержателя в результаті звернення стягнення, відображається у балансі як актив відповідно до МСФЗ (МСБО), залежно від виду майна: основні засоби (МСБО 16), інвестиційна нерухомість (МСБО 40) або інші активи.

3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства та їх еквіваленти, до яких належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців. Еквіваленти повинні бути високоліквідними та легко конвертованими у відомі суми грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти можуть утримуватися та використовуватися у національній валюті, іноземній валюті або у банківських металах.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю. Для грошових коштів у національній валюті та ліквідних коштів на поточних рахунках справедлива вартість дорівнює їх номінальній. 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 та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю. Для поточних рахунків у національній валюті амортизована вартість дорівнює номінальній. Для депозитів та інших фінансових інструментів, що приносять відсотки, застосовується амортизована вартість з нарахуванням відсотків. Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті оцінюються у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, призначення тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи) оцінка здійснюється за сумою очікуваних надходжень коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення, за необхідності - з дисконтуванням до теперішньої вартості. Якщо ймовірність повернення відсутня, визнання такого активу припиняється та відображається у складі збитків звітного періоду.

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

3.9. Модель очікуваних кредитних збитків.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство застосовує п'ятистадійну модель оцінки кредитного ризику відповідно до внутрішньої методики. При цьому стадії 1 та 2 відповідають вимогам МСФЗ 9, а стадії 3, 4 та 5 є підстадіями стадії 3 (кредитно-знецінені фінансові активи) та використовуються для більш детального управління кредитним ризиком. Усі фінансові активи, класифіковані до стадій 3-5, вважаються кредитно-знеціненими відповідно до МСФЗ 9.

1)Первісне визнання та Стадія 1

При первісному визнанні фінансових активів, для яких створюється резерв очікуваних кредитних збитків, Товариство визнає актив, що перебуває на Стадії 1, якщо він має низький кредитний ризик. На найближчу звітну дату після первісного визнання оцінюється наявність об'єктивних свідчень зменшення корисності фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю або за FVOCI. При відсутності суттєвого зростання кредитного ризику фінансовий актив залишається на Стадії 1.

2)Подальша оцінка кредитного ризику

Товариство здійснює моніторинг кредитного ризику станом на останній календарний день кожного місяця до припинення визнання активу. При суттєвому збільшенні кредитного ризику фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, 3 або 4 (внутрішня модель) відповідно до критеріїв кредитного ризику.

3)Розрахунок кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків (ECL) розраховується за формулою:

$ECL = PD \times LGD \times EAD$, дисконтовані за ефективною ставкою відсотка,

де:

LGД - втрати при дефолті, що визначаються як частка неповернених грошових потоків з урахуванням

забезпечення;

PD - ймовірність дефолту;

EAD - експозиція на момент дефолту (сума фінансового активу, яка підлягає втратам у разі дефолту).

При розрахунку очікуваних грошових потоків застосовується сценарний аналіз за кожним контрагентом. Сценарний аналіз є ключовим елементом оцінки очікуваних кредитних збитків та застосовується Товариством для врахування невизначеності майбутніх економічних умов. Оцінка здійснюється із використанням декількох макроекономічних сценаріїв, які відображають можливі варіанти розвитку економічного середовища.

Товариство, як правило, використовує щонайменше три сценарії:

- базовий сценарій - найбільш імовірний прогноз розвитку економіки;
- оптимістичний сценарій - передбачає покращення макроекономічних умов;
- песимістичний сценарій - враховує можливе погіршення економічної ситуації.

Кожному сценарію присвоюється відповідна ймовірність реалізації (ваговий коефіцієнт/відсоток), яка визначається на основі експертної оцінки та доступної ринкової інформації.

Сума CL може бути зменшена на справедливую вартість застави, скориговану на коефіцієнт ліквідності k_i , залежно від виду забезпечення.

4) Оцінка забезпечення

Товариство класифікує заставу за чотирма групами ліквідності.

5) Визнання резерву та вплив на фінзвітність

- Для активів за амортизованою вартістю: ECL зменшує балансову вартість активу.

- Для активів FVOCI: ECL відображається в іншому сукупному доході, не зменшуючи балансову вартість.

- Зменшення резерву визнається у прибутку/збитку, якщо об'єктивно пов'язане з подіями після первісного визнання.

6) Спрощений підхід

Для торгової дебіторської заборгованості та контрактних активів без значного фінансового компонента застосовується спрощений підхід: резерв ECL оцінюється на весь строк дії активу, без моніторингу кредитного ризику, з відображенням збитків на кожну звітну дату.

7) Відображення дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість відображається у звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву під знецінення.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. 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 (таких як акції чи корпоративні права), 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.

3.14. 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. Для визначення справедливої вартості можливо залучення суб'єкта оціночної діяльності.

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.

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.

3.14. Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

-спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу та фінансового зобов'язання;

-Товариство передає/погашає фінансовий актив/фінансове зобов'язання, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання;

-Товариство списує фінансовий актив за рахунок створеного резерву очікуваних кредитних збитків.

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

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив 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.

3.15. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності:

ТОВ "ФК "СЧФ" має достатньо робочого капіталу для покриття поточних потреб.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на підвищення рентабельності капіталу шляхом оптимізації структури власного та позикового капіталу з метою забезпечення безперервності діяльності. Керівництво контролює обсяг капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів, проводить огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду та оцінює вартість капіталу й ризики, притаманні його складовим. На підставі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового фінансування, погашення або надання кредитів і позик.

Цілі політики управління капіталом: забезпечення здатності Товариства продовжувати діяльність та отримувати прибуток та дотримання нормативних вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Відповідно до чинного законодавства України, власний капітал фінансової компанії, ліцензія якої

передбачає надання одного виду фінансових послуг, включно з наданням коштів та банківських металів у кредит, вважається достатнім, якщо його розмір не менший за 10 млн грн. Станом на 31 березня 2026 року власний капітал Товариства становить 27 603 тис. грн.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік:

ТОВ "ФК "СЧФ" не займається дослідженнями та розробками.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа:

надання юридичним особам коштів у кредит;

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі):

ТОВ "ФК "СЧФ" не займається виробництвом;

3) середньореалізаційні ціни продуктів:

у відповідності до укладених договорів;

4) загальна сума виручки:

20 034 тис.грн;

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів:

ТОВ "ФК "СЧФ" не займається експортом;

6) залежність від сезонних змін:

ТОВ "ФК "СЧФ" не залежить від сезонних змін;

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕСТКОМТОРГ", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМОДІТІ ТРАНС", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБІНЕКС", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАНН.", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМЕРС ПЛЕЙС. УКРАЇНА", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОТОРЗ ПАРТС УКРАЇНА", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХЕМПТОНС ТРЕЙД", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОВАРИ ДЛЯ БУДИНКУ ТА САДУ";

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність:

внутрішній ринок України;

9) канали збуту:

внутрішній ринок України;

10) 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;

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа:

галузь адаптувалась до умов воєнного стану;

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності:

у відповідності до діючого законодавства;

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність:

не розраховувалось;

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи:

не розраховувалось;

15) перспективні плани розвитку особи:

збільшення кредитного портфелю та розширення діяльності з надання інших видів фінансових послуг.

7. Протягом I кварталу 2026 року ТОВ "ФК "СЧФ" надавались послуги з надання коштів у кредит.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків:

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.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовує Товариство при управлінні кредитним ризиком:

- лімітування;
- постійний аналіз фінансового стану боржників і надходжень на поточні рахунки.

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

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

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

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

Ризик ліквідності - це ризик, якій виникає в разі неспроможності 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 ймовірність 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 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 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. Товариство управляє ризиками на основі розуміння причин виникнення та, враховуючи кількісну і якісну оцінки можливого впливу.

9. 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 кредитного портфелю та розширення діяльності з надання інших видів фінансових послуг

10. 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.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Всі основні засоби знаходяться за офіційним місцезнаходженням ТОВ "ФК "СЧФ" та складаються з комп'ютерної та офісної техніки.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень:

Воєнний стан, пруденційні вимоги до фінансових компаній.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів):

Загальний підсумок - 790 424 тис. грн, очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 88 050 тис. грн.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року:

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 6 осіб; середня чисельність позаштатних працівників: 0; середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 2 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 2 особи; розмір фонду оплати праці - 633 тис. грн. Протягом звітного періоду було збільшення розміру фонду оплати праці у зв'язку із прийняттям нового співробітника.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій:

Відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи:

Відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	919	870	0	0	919	870
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	919	870	0	0	919	870
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0

транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	919	870	0	0	919	870
Додаткова інформація	У складі основних засобів обліковуються комп'ютерна техніка та офісні меблі. Знос на початок періоду становив 101 тис. грн, на кінець періоду - 150 тис. грн. Терміни корисного використання встановлюються індивідуально, але не є меншими, ніж передбачені податковим законодавством.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	122 667	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	122 667	X	X
Серія В (дисконтована вартість)	19.08.2025	122 667	14	01.09.2028
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	428	X	X
Підаток на прибуток	31.03.2026	389	X	20.05.2026
Заборгованість по податках із заробітної плати	31.03.2026	39	X	05.04.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	207 501	X	X
Зобов'язання на порукою наданою (справедлива вартість)	12.09.2025	45	X	11.09.2026
Зобов'язання за відсотковим доходом за облігаціями	31.03.2026	4 491	X	15.04.2026
Зобов'язання за викуплені облігації	30.03.2026	20 623	X	07.04.2026
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	31.03.2026	216	X	30.04.2026
заборгованість по заробітній платі	31.03.2026	77	X	05.04.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	18.08.2025	50 863	X	17.08.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	06.11.2025	50 812	X	06.11.2026
Зобов'язання за отриманими	09.02.2026	29 433	X	08.02.2027

позиками				
Поточні забезпечення (резерв на оплату відпусток)	30.03.2026	64	X	31.03.2027
Зобов'язання за отриманими позиками	28.07.2025	50 877	X	27.07.2026
Усього зобов'язань та забезпечень	X	330 596	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

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

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового
-----------------------------------	--

	ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	+38 (044) 287 56 70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	оприлюднення регульованої інформації від імені учасника ринків капіталу та/або організованих товарних ринків

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

Повне найменування або ім'я особи	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 "SOVA" 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	4 973 834,91	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.										

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://scf.com.ua>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226675

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка

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

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	43603477
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3391 25.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності	з 01.01.2026 по 31.03.2026
10	Висновок аудитора	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення огляду	107 від 02.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення огляду	з 04.03.2026 по 28.04.2026
13	Дата огляду	28.04.2026

14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Відсутні
----	--	----------

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання"

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

Висновок

При виконанні огляду нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність, яка додається, не надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан ТОВ "ФК "СЧФ" станом на 31.03.2026 року, його фінансові результати за період з 01.01.2026 по 31.03.2026 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено у примітці 800500 "Примітки - Перелік приміток" фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. Керівництво оцінювало здатність Товариства продовжувати діяльність протягом принаймні 12 місяців після дати балансу, враховуючи: наявні фінансові ресурси та ліквідні активи; очікувані грошові надходження від кредитного портфеля; доступ до залучених фінансових ресурсів; управління кредитним ризиком та формування резервів під очікувані кредитні збитки; а також вплив макроекономічних та геополітичних факторів на діяльність Товариства.

Товариство здійснює діяльність в умовах військового конфлікту на території України, що створює додаткову невизначеність щодо платоспроможності позичальників та ліквідності. Вплив військових дій враховується при оцінці кредитного ризику та формуванні резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9. Керівництво здійснює моніторинг фінансового стану позичальників, грошових потоків та виконання регуляторних вимог для забезпечення безперервності діяльності. Керівництвом розроблено ряд пом'якшуючих заходів, таких як кредитування клієнтів на строк до одного року, постійний моніторинг та аналіз діяльності контрагентів з частим переглядом оцінок, кредитування у вигляді відкличних кредитних лімітів, коли Товариство може відмовити у фінансуванні при настанні негативних факторів. Товариство враховує ці ризики при наданні кредитів та оцінці очікуваних

кредитних збитків та вважає, що в повній мірі визначило можливі втрати від кредитного ризику. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Про узгодженість інформації у Звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства

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

Проміжний Звіт про управління (звіт керівництва) Товариства за 1 квартал 2026 року узгоджений з проміжною фінансовою звітністю Товариства.

3. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію ТОВ "ФК "СЧФ", стверджують про те, що, наскільки їм відомо, фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки, а також про те, що звіт про управління (звіт керівництва) містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан ТОВ "ФК "СЧФ" разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими ТОВ "ФК "СЧФ" стикаються у процесі господарської діяльності.

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 31.03.2026 р. портфель виданих кредитів Товариства становить 366 875 тис. грн. За звітний період Товариство успішно уклало 17 кредитних договорів.

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 Товариство здійснило виплату відсоткового доходу за 2-й відсотковий період за облігаціями Товариства серії В в розмірі 4 973 234,91 грн.

Станом на 31.03.2026 р. у власників облігацій знаходяться облігації Товариства серії В загальною номінальною вартістю 122 739 000,00 грн.

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

Кошти, залучені від продажу облігацій використовуються для надання кредитів юридичним особам в рамках основної діяльності Товариства, передбаченою діючою ліцензією.

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 роздрібної 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.