

Титульний аркуш

30.07.2026

(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 2 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.07.2026, наказ № 11-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)

30.07.2026

(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.1.7. 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=232055#

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

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "ФК "СЧФ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	43603477
4	Дата державної реєстрації	27.04.2020
5	Місцезнаходження	03110, Україна, м.Київ, м. Київ, вул. Солом'янська, 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	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	6
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 "ОТП БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
	IBAN	UA663005280000026500000000364
	Валюта рахунку	гривня

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/5497/26 11.05.2026	Господарський суд міста Києва	ТОВ "ФК "СЧФ"	ТОВ "ІНТЕРВАРД С"		Стягнення заборгованості за кредитним договором	розглянуто

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 Облікові політики щодо основних засобів

Основні засоби Товариства включають офісні меблі та техніку із строками використання понад 12 місяців. Первісно оцінюються за собівартістю придбання, в подальшому - за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нараховується систематично протягом корисного строку служби прямолінійним методом. Ознаки знецінення оцінюються на кожну звітну дату.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Основні категорії фінансових інструментів Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю. На дату первісного визнання такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, включаючи/виключаючи витрати, пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо фінансовий інструмент видано/отримано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень/вибуттів грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний фінансовий інструмент. 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 підтверджується 2-м рівнем ієрархії чи визначена іншими методами). Товариство вважає несуттєвим відхилення ринкової ставки від встановленої за договором ставки відсотка менше ніж на +/- 3 пункти, та не проводить в такому випадку дисконтування.

3.2.2. Ефективна ставка відсотка

Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для

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

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

3.2.3. Кредити та кредитні лінії

Товариство визнає кредит як фінансовий актив на дату перерахування коштів позичальнику. Кредитні лінії можуть бути відновлювальними (повторне використання в межах ліміту) та невідновлювальними. За кредитними лініями кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки проценту.

За кредитними лініями, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується, Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту, включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації.

При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім.

Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту), якщо кредит існує на стандартних ринкових умовах, та Товариство може відмовити у наданні нових траншів у разі зростання кредитного ризику, обліковується на забалансових рахунках, резерв під кредитні збитки не нараховується.

Зобов'язання з кредитування за ставкою відсотка нижче ринкової первісно оцінюється за справедливою вартістю. Після первинного визнання за більшою з двох оцінок: сумою резерву під кредитні збитки та первісно визнаною сумою, що дорівнює справедливій вартості відповідного зобов'язання. У випадку зобов'язань із кредитування кредитним збитком для розрахунку резерву є теперішня вартість різниці між:

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

3.2.4. Модель очікуваних кредитних збитків

Товариство формує резерв під очікувані кредитні збитки щомісячно на останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий актив, відповідно до внутрішньої політики.

Для визначення резерву на кожну звітну дату Компанія розраховує кредитний збиток та ймовірність дефолту за кожним фінансовим активом. Кредитний збиток визначається як різниця між теперішньою вартістю договірних грошових потоків і теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. При розрахунку очікуваних грошових потоків проводиться сценарний аналіз для кожного позичальника та враховується отримане забезпечення.

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.

Клас надійності контрагента визначається на основі відповідної системи показників та балів. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику. Кредитний збиток може дорівнювати балансовій вартості активу.

У 2025 році Товариство здійснило аналіз підходів до оцінки зменшення корисності фінансових активів. Оцінка базується на принципі визначення змін кредитного ризику з моменту первісного визнання активу при розрахунку очікуваних кредитних збитків (ECL). Під час оцінки Товариство враховує як внутрішні фактори (характеристики фінансових інструментів, історичну платіжну дисципліну контрагентів, структуру портфеля та концентрацію ризиків), так і зовнішні макроекономічні показники. До зовнішніх факторів належать поточні та прогнозовані економічні умови, інфляційні очікування, динаміка валютного курсу, а також геополітичні ризики, зокрема наслідки військової агресії Російської Федерації проти України. Під час формування макроекономічних сценаріїв враховувалась динаміка індексу очікувань ділової активності (ЮДА). У 2025 році показник демонстрував покращення у річному вимірі в окремі місяці (зокрема у другому та третьому кварталах) порівняно з відповідними періодами 2024 року, хоча його динаміка залишалася волатильною протягом року. З урахуванням оновлених макроекономічних прогнозів та переглянутих ваг сценаріїв Товариство врахувало ознаки відносної стабілізації економічного середовища порівняно з попереднім роком. Водночас при оцінці ECL збережено консервативний підхід щодо впливу геополітичних ризиків та воєнних факторів.

3.2.5. Кредитно-знецінені фінансові активи

Кредитно-знеціненими визнаються фінансові активи, придбані з суттєвим дисконтом, або створені внаслідок суттєвої модифікації чи реструктуризації заборгованості (15% та більше від номінальної вартості). Первісне визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію, яка визначається як ціна угоди або теперішня вартість очікуваних грошових потоків. 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 ефективною ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах.

Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик. Первісно очікувані кредитні збитки визначаються як дисконт або різниця між справедливою та балансовою вартістю активу та обліковуються на позабалансових рахунках.

На кожну звітну дату за такими активами визнається резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії, а перевищення фактичних надходжень над очікуваними грошовими потоками визнається доходом

від відновлення корисності.

3.2.6. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікацією фінансового інструменту вважається зміна умов договору, що впливає на валюту, суму або строки грошових потоків. Дострокове погашення, зміна плаваючої ставки та прострочення платежів модифікацією не визнаються. Модифікація є суттєвою, якщо теперішня вартість грошових потоків за новими умовами відрізняється від залишкових грошових потоків за первісними умовами на 10% і більше. У разі суттєвої модифікації припиняється визнання первісного фінансового інструменту, визнається новий інструмент за справедливою вартістю - первісно, за амортизованою вартістю з розрахунком нової ефективної ставки в подальшому, а результат від припинення відображається у прибутках або збитках. За несуттєвої модифікації фінансовий інструмент продовжує визнаватися з коригуванням його балансової вартості та відображенням ефекту модифікації у прибутках або збитках. При цьому ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з модифікацією.

3.2.7. 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.

3.2.8. Доходи та витрати за фінансовими інструментами

Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оскільки основним видом діяльності Товариства є надання кредитів, процентні доходи і витрати за такими договорами визнаються як доходи та витрати від основної діяльності.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з застосуванням ефективної ставки відсотка та включають номінальні проценти і амортизацію дисконту або премії. За фінансовими інструментами, для яких неможливо достовірно визначити майбутні грошові потоки, процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням номінальної процентної ставки.

У разі дострокового погашення фінансових інструментів, облікованих за амортизованою вартістю, відповідна сума амортизації дисконту або премії визнається у складі процентних доходів або витрат.

Товариство визначає періодичність нарахування процентних доходів і витрат самостійно, але не рідше одного разу на місяць, за кожною операцією (договором) окремо.

3.2.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу включаються гроші на поточних рахунках Товариства та еквіваленти грошей (депозити до трьох місяців, овернайт). Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює номінальній вартості, подальша - за амортизованою вартістю.

У разі обмеження використання коштів оцінка проводиться з урахуванням очікуваних надходжень. Якщо повернення коштів неможливе, актив визнається припиненим та відображається у збитках. При

анулюванні ліцензії банку грошові кошти оцінюються за нульовою вартістю через оцінку очікуваних кредитних збитків.

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 30 червня 2026 року власний капітал Товариства становить 27 701 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:

41 012 тис. грн;

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

ТОВ "ФК "СЧФ" не займається експортом;

б) 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 "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 II 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 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 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 - 1 021 050 тис. грн, очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 40 млн 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 - 1 520 тис. грн.

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	-	26.03.2024	Національний банк України	

	компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит				
--	--	--	--	--	--

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	821	0	0	919	821
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	919	821	0	0	919	821
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	821	0	0	919	821
Додаткова інформація	У складі основних засобів обліковуються комп'ютерна техніка та офісні меблі. Знос на початок періоду становив 101 тис. грн, на кінець періоду - 199 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	167 522	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	167 522	X	X
Серія В (дисконтована вартість)	19.08.2025	161 402	14	01.09.2028
Серія В (відсотковий дохід)	30.06.2026	6 120	14	15.07.2026
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	X	0	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	86	X	X
Зобов'язання з податку на прибуток	30.06.2026	33	X	19.08.2027
Зобов'язання за податком з доходів фізичних осіб	30.06.2026	23	X	31.07.2026
Зобов'язання за військовим збором	30.06.2026	7	X	31.07.2026
Зобов'язання за єдиним соціальним внеском	30.06.2026	23	X	20.07.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	212 896	X	X
Зобов'язання за отриманими позиками	28.07.2025	45 118	X	26.07.2027
Зобов'язання за отриманими позиками	18.08.2025	51 847	X	17.08.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	09.02.2026	51 799	X	08.02.2027
Зобов'язання за отриманими позиками	24.04.2026	43 429	X	23.04.2027
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	30.06.2026	338	X	31.07.2026
Заборгованість по заробітній платі	30.06.2026	102	X	05.07.2026
Отримані аванси	30.06.2026	19 072	X	03.07.2026
Резерв на оплату відпусток	30.06.2026	125	X	31.12.2026
Зобов'язання за наданою порукою	12.09.2025	256	X	11.09.2028
Вбудований похідний фінансовий інструмент (компенсація девальвації гривні по облігаціям)	30.06.2026	810	X	01.09.2028
Усього зобов'язань та забезпечень	X	380 504	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 "СОВА" AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32825565
Місцезнаходження	03028, Україна, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3391
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.02.2022
Номер телефону	+38 (098) 838 28 28
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудит фінансової звітності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про облігації

[illegible]

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=232055#

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 "SOVA""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 01.04.2026 по 30.06.2026
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 23.07.2026 по 30.07.2026
13	Дата огляду	30.07.2026

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

Вступ

Ми виконали огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (код згідно з ЄДРПОУ 43603477) (далі - ТОВ "ФК "СЧФ" або Товариство), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (Таксономія МСФЗ в форматі XBRL), що включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 30 червня 2026 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про рух грошових коштів, прямий метод та звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчилися зазначеною датою, і приміток до проміжної фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності, підготовленої у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами і доповненнями). Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової звітності на основі огляду.

Обсяг огляду

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

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 30.06.2026, його фінансові результати за період з 01.01.2026 по 30.06.2026, 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. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься: у складі проміжного звіту про управління.

Наш висновок щодо огляду фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, та зазначаємо про узгодженість фінансової інформації у проміжному звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

3. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції в ТОВ "ФК "СЧФ", стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із 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 проміжний звіт керівництва, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", містить достовірну та об'єктивну інформацію

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

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

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит (переоформлена 26.03.2024 р. на підставі постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26.03.2024 р.).

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

У звітному періоді Товариство продовжувало розвивати надання фінансових послуг по кредитуванню юридичних осіб і станом на 30.06.2026 кредитний портфель Товариства становив 388 841 тис. грн, а кількість чинних кредитних договорів - 65.

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

Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність

У звітному періоді Товариство здійснило виплату відсоткового доходу за 2-й та 3-й відсотковий періоди за облігаціями Товариства серії В в розмірі 9 475 тис. грн.

Станом на 30.06.2026 р. у власників облігацій знаходяться облігації Товариства серії В загальною номінальною вартістю 161 564 тис. грн.

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

Кошти, залучені від розміщення облігацій використовуються для надання кредитів юридичним особам у межах основної діяльності Товариства відповідно до чинної ліцензії.

У звітному періоді Товариство своєчасно та в повному обсязі виконувало свої зобов'язання перед власниками облігацій, зокрема щодо виплати відсоткового доходу. Прострочених або невиконаних зобов'язань за облігаціями станом на 30.06.2026 не було.

Опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Діяльність Товариства пов'язана з низкою фінансових та операційних ризиків в результаті чого 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 інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Для діяльності Товариства доволі суттєвим є валютний ризик, оскільки Товариство має фінансові інструменти з прив'язкою до іноземної валюти. Проте цей ризик врахований в структурі фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають прив'язку до іноземної валюти, так, що валютні ризики за активами та зобов'язаннями значною мірою взаємно компенсуються.

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. Строкова структура фінансових зобов'язань узгоджена з надходженнями від кредитного портфеля, а наявність довгострокових облігацій і короткострокових позик забезпечує фінансову стійкість та мінімізацію ризику 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 рівня.

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 повномасштабна військова агресія Російської Федерації проти України - 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.