

# 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 Катерина

Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (43603477) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: 29.04.2026, протокол № 8 річних загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" від 29.04.2026 р.

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

<https://scf.com.ua>  
(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026  
(дата)

### **Пояснення щодо розкриття інформації**

Інформація щодо усіх випуків цінних паперів, за якими надається забезпечення - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація про рейтингове агенство - не надається у зв'язку з відсутністю.

Судові справи емітента - не надається у зв'язку з відсутністю.

Штрафні санкції щодо емітента - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація щодо корпоративного секретаря - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи - не надається у зв'язку з відсутністю.

Організаційна структура - інформація не надається, внутрішня організаційна структура є однорівневою.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не надається, оскільки ТОВ "ФК "СЧФ" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, оскільки ТОВ "ФК "СЧФ" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Участь в інших юридичних особах - інформація не надається у зв'язку з відсутністю.

Відокремлені підрозділи - інформація не надається у зв'язку з відсутністю.

Структура капіталу - інформація не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Зміна прав на акції - інформація не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Інформація про випуски акцій особи - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - інформація не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Інформація про інші цінні папери - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація про деривативні цінні папери - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається у зв'язку з відсутністю.

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, ТОВ "ФК "СЧФ" не здійснював емісію цільових облігацій.

Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не

є акціонерним товариством.

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

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

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.

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, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакенета акцій - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не є акціонерним товариством.

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

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

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

Звіт про платежі на користь держави - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також не є підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику - не надається у зв'язку із відсутністю таких відносин.

Інформація про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи - не надається у зв'язку із відсутністю.

Дивідентна політика - не надається у зв'язку з відсутністю.

Інформація про виплату дивідентів та інших доходів за цінними папеоами у звітному році - не надається у зв'язку із відсутністю.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, ТОВ "ФК "СЧФ" не здійснювало емісію забезпечених цінних паперів.

Річна фінансова звітність - розкрита на порталі Центру збору фінансової звітності і доступна за посиланням

**Зміст**  
**до річного звіту**

**I. Загальна інформація**

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

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

3. Цінні папери

**III. Фінансова інформація**

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

**IV. Нефінансова інформація**

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління
  - 2) звіт про сталий розвиток
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

**VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

## 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, Солом'янська, буд.11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2. Фактичне: 03110, Україна, м.Київ, Солом'янська, буд.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	60000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	5
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	495
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування (основний) 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч.	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"
---	----------------------------	---

	філії, відділення банку)	
	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(и), яку(і) займав(є) 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

#### **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. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється з використанням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

Товариство прийняло, що датою балансу є дата, на яку складено баланс Товариства. Звичайно датою балансу є кінець останнього дня звітного періоду. Товариство визначає фінансові результати на щоденній основі для забезпечення вимог НБУ щодо розрахунку пруденційних нормативів.

##### **3.2. 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.

##### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

###### **3.3.1. 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.

###### **3.3.2. 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 валюту, 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.

### 3.3.3. 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.

### 3.3.4. 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 кожен 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 (ІОДА). 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.

#### 3.3.5. 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 ефективної 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 ефективної 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.

#### 3.3.6. 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.

#### 3.3.7. 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.

#### 3.3.8. 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.

### 3.3.9. 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 31 грудня 2025 року власний капітал Товариства становить 66 437 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:

38 044 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 "ІНТЕРВАРД С", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМОДІТІ ТРАНС", ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОНТОЙ", 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 "ГАЛАНТЕРЕЯ, ОДЯГ ТА ДРІБНИЦІ", 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 конкуренції 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 2025 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, балансова вартість 281 тис. грн, та офісних меблів, балансова вартість 687 тис. грн.

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 - 595 718 тис. грн, очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 72 158 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: 5 осіб; середня чисельність позаштатних працівників: 0; середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 3 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 4 особи; розмір фонду оплати праці - 616 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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	-	11.06.2020	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	25.03.2024
діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит	-	26.03.2024	Національний банк України	

#### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	45	919	0	0	45	919
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	45	919	0	0	45	919
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	45	919	0	0	45	919
Додаткова інформація	У складі основних засобів обліковуються комп'ютерна техніка та офісні меблі. Знос на початок періоду становив 13 тис. грн, на кінець періоду - 101 тис. грн. Терміни корисного використання встановлюються індивідуально, але не є меншими, ніж передбачені податковим законодавством					

### Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	66 437	64 081
Статутний капітал, тис.грн	60 000	60 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	60 000	60 000
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	111	107
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	104	296
Висновок	Законодавством не передбачений обов'язок розраховувати вартість чистих активів. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

### 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	137 498	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	137 498	X	X
Серія В (дисконтована вартість)	19.08.2025	137 498	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	760	X	X

Податок на прибуток	31.12.2025	760	X	11.03.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	139 670	X	X
Зобов'язання на порукою наданою (справедлива вартість)	12.09.2025	45	X	11.09.2028
Зобов'язання за відсотковим доходом за облігаціями	31.12.2025	4 984	X	15.01.2026
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	31.12.2025	172	X	31.01.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	16.01.2025	5 499	X	15.01.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	28.07.2025	50 972	X	27.07.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	18.08.2025	50 972	X	17.08.2026
Зобов'язання за отриманими позиками	06.11.2025	26 975	X	06.11.2026
Поточні забезпечення (резерв на оплату відпусток)	31.12.2025	51	X	31.12.2026
Усього зобов'язань та забезпечень	X	277 928	X	X

#### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	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 Мстиславовича, буд. 28-Б, кв. 17
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+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	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 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
Міжміський код та телефон	+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 облік та обслуговування обігу цінних паперів

Повне найменування або ім'я	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, Уругвай, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 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
Міжміський код та телефон	+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 учасників ринків капіталу та/або професійних організованих товарних ринків

Повне найменування або ім'я	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, буд. 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

Міжміський код та телефон	+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	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
Міжміський код та телефон	+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

### 3. Цінні папери

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

## 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
05.10.2023	17/2/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000011594	відсоткові	1 000	60 000	Електронні іменні	60 000 000	25	щоквартально	0	13.03.2025
Додаткова інформація												
19.08.2025	15/2/2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000014861	відсоткові	1 000	180 000	Електронні іменні	180 000 000	14	щоквартально	910 758,68	01.09.2028
Додаткова інформація												

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.92 - Інші види кредитування	38044	58

#### 2. Річна 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=225977](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225977)

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

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 аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	107 від 02.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 20.11.2025 по 24.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	24.04.2026
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	відсутня

#### **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

Річна фінансова звітність за 2025 рік складена у форматі XBRL та подання до Центру збору фінансової звітності.

Електронний файл річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік, у складі якого розкрито аудиторський звіт до річної фінансової звітності за 2025 рік, розміщений:

[https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=225977](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225977)

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію ТОВ "ФК "СЧФ", стверджують про те, що, наскільки їм відомо, річна 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. Звіт керівництва (звіт про управління)**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Наглядова рада не створена

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН

ФІНАНС" (далі - ТОВ "ФК "СЧФ" або Товариство) створено відповідно до рішення засновника № 1 від 27.04.2020 р. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії фінансової компанії! з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, переоформленої 26.03.2024 р. відповідно до постанови Правління НБУ від 29.12.2023 р. № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Товариство здійснює діяльність на території України та працює з компаніями малого та середнього бізнесу, які в переважній більшості імпортують готову продукцію для українського ринку. Товариство не надає послуги споживачам фінансових послуг (у розумінні Закону України "Про фінансові послуги та

фінансові компанії"). Клієнтами Товариства є юридичні особи, які здійснюють свою діяльність у сферах легкої промисловості, товарів для дому, краси та здоров'я, техніки та електроніки тощо.

Товариство здійснює діяльність у конкурентному середовищі небанківських фінансових установ України, позиція на ринку не досліджувалась.

Стратегія Товариства спрямована на забезпечення стабільного та прибуткового розвитку, розширення клієнтської бази, підвищення якості кредитного портфеля, мінімізацію ризиків та забезпечення фінансової стійкості.

### 3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство планує подальший розвиток, зосереджуючись на підвищенні ефективності надання фінансових послуг та оптимізації внутрішніх процесів. Передбачається підвищення професійного рівня працівників, розширення спектру послуг та зміцнення фінансової стійкості компанії. Реалізація зазначених заходів сприятиме стабільному зростанню, підвищенню якості послуг та зміцненню конкурентних позицій на ринку.

Керівництвом планується масштабування продукту Done в Україні. Головна мета - стати ключовим постачальником ліквідності для дистриб'юторів, які хочуть рости швидше внаслідок ефективного імпорту.

### 4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Не укладались

#### 1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Діяльність Товариства здійснюється в умовах невизначеності, зумовленої триваючою повномасштабною війною, що створює значущі ризики для фінансової стабільності та операційної діяльності.

Економіка України демонструє помірне відновлення після значного скорочення у 2022 р., але темпи зростання залишаються нижчими за допандемічні рівні (близько 2% у 2025 р. за прогнозом МВФ). Після високих темпів інфляції у 2024-2025 рр. (понад 10%) очікується поступове зниження до близько 8-10% у 2026 р. Підтримка з боку міжнародних партнерів залишається важливою для покриття дефіциту бюджету, стабілізації макроекономічної ситуації та підтримки соціальних програм.

Керівництво Товариства оцінює вплив загальної економічної ситуації на операційну діяльність наступним чином:

І помірне економічне зростання обмежує потенціал попиту на фінансові послуги; висока інфляція та коливання валютного курсу можуть впливати на структуру витрат і прибутковість; І низькі темпи зростання ВВП уповільнюють ділову активність.

Проте керівництво Товариства впевнене у здатності безперервно здійснювати діяльність незважаючи на існуючі економічні та політичні невизначеності.

Основними ризиками, що впливають на діяльність Товариства, є: І кредитний ризик - ризик збитків у разі дефолту позичальників або зниження вартості забезпечення за кредитами;

ризик ліквідності - ймовірність недостатності грошових коштів для своєчасного виконання фінансових зобов'язань;

І процентний ризик - вплив змін ринкових процентних ставок на рівень процентних доходів та витрат; І валютний ризик - ризик зміни вартості активів або зобов'язань, прив'язаних до іноземних валют; І комплаєнс-ризик - ризик збитків, штрафів або репутаційних втрат через порушення законодавства, регуляторних вимог або внутрішніх політик; І операційний ризик - ризик збитків через внутрішні процеси, інформаційні системи або людський фактор;

ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення - ризики 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 оцінки та управління ризиками Товариство використовує внутрішні нормативні документи, зокрема Стратегію управління ризиками ТОВ "ФК "СЧФ", що визначають порядок і процедури ідентифікації, оцінки, моніторингу та мінімізації ризиків.

## 2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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 управління кредитним ризиком: І встановлення індивідуальних кредитних лімітів; постійний аналіз фінансового стану та діяльності клієнтів; І використання застави та/або, поруки.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення індивідуальних лімітів на основі аналізу фінансового стану, діяльності та репутації позичальника, обраних умов кредитування, юридичної експертизи наданих документів.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Кредитна якість кредитного портфеля у 2025 році порівняно з попереднім роком знизилася через виникнення простроченої заборгованості. Проте її обсяг становить лише 5 % від загального кредитного портфеля та не впливає на фінансову стійкість Товариства. Керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик повністю та належним чином врахований у резервах очікуваних кредитних збитків, що сформовані станом на кінець звітного періоду.

Серед фінансових ризиків суттєвим також для діяльності Товариства 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, оскільки можливі збитки за зобов'язаннями компенсуються прибутками за активами, і навпаки.

Операційний ризик в Товаристві мінімізується професійним фахом працівників та, за потреби, їх постійним навчанням. В Товаристві запроваджений чіткий розподіл обов'язків між працівниками та існує розмежування між виконавчими та контролюючими функціями.

Для зменшення компласнс-ризиків з метою просування обізнаності працівників в Товаристві постійно проводяться роз'яснення та внутрішні навчання щодо ризиків, притаманних діяльності Товариства, наявному ризик-апетиту, та методами управління ризиками на всіх організаційних рівнях. Також Товариством на постійній основі аналізуються зміни законодавства України та їх вплив на існуючі процеси.

Для максимального унеможливлення використання ТОВ "ФК "СЧФ" з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Товаристві до встановлення ділових відносин з потенційним клієнтом та на постійній основі для вже існуючих клієнтів здійснюється їх ретельна перевірка фінансового стану, ділової репутації, ідентифікаційних даних.

## 1) звіт про корпоративне управління

**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практики корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

**Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

	Відповідніс ть практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
--	--	---

<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Права міноритарних акціонерів	ні	Товариство не є акціонерним товариством
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти"	ні	Товариство не є акціонерним товариством



кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	Товариство не є акціонерним товариством
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Товариство не є акціонерним товариством
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	Товариство не є акціонерним товариством
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Товариство не є акціонерним товариством
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Одноосібний виконавчий орган (директор) отримує винагороду у вигляді заробітної плати відповідно штатному розпису
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Одноосібний виконавчий орган (директор) отримує винагороду у вигляді заробітної плати відповідно штатному розпису
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	В Товаристві відсутня рада директорів
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	ні	В Товаристві відсутня рада директорів
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	ні	В Товаристві відсутня рада директорів
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	ні	
В особі затверджено політику з	так	

питань управління ризиками		
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	ні	В Товаристві відсутня рада директорів
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	ні	Внутрішні нормативні документи Товариства містять стандарти етичної поведінки
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Товаристві затверджено політику запобігання конфліктами інтересів
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	В Товаристві не створена рада
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	В Товаристві не створена рада
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Товариство регулярно (не рідше одного разу на три роки) переглядає положення про систему внутрішнього контролю

#### **Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень**

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Павлючук Катерина Олександрівна (повноваження діяли протягом всього звітного періоду)
РНОКПП	
УНЗР	
Опис ключових рішень керівника	Прийняття рішень, які стосувались поточної діяльності Товариства протягом звітного періоду
Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді	
РНОКПП	

УНЗР	
Сфера відповідальності заступника керівника	
Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника	
РНОКПП	
УНЗР	

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Безпосередньо залучені до процесу надання послуг, ініціюють, здійснюють та/або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції. Директор, бухгалтерія
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Функція з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), забезпечують ефективність упроваджених першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність до вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства. Менеджер з управління ризиками
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Проведення внутрішнього аудиту, здійснюють оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту. Менеджер з внутрішнього аудиту
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про систему корпоративного управління та систему внутрішнього контролю Товариства, положення про службу внутрішнього аудиту Товариства
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього	03.03.2025

контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Загальний стан системи внутрішнього контролю ТОВ "ФК "СЧФ" є прийнятним
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Визначає та описує (у кількісних та якісних показниках) види ризиків, які приймаються під час діяльності ТОВ "ФК "СЧФ", окреслює ризики, які ТОВ "ФК "СЧФ" повинно уникати
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	загальні збори учасників ТОВ "ФК "СЧФ"
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	29.04.2025 6

#### Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Павлючук Катерина Олександрівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	директор
Дата вступу на посаду	07.02.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 157528,35 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова  Мають виплатити: Грошова Негрошова  Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 157528,35 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Не передбачено
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,56**

#### **Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" - "AUDIT COMPANY "SOVA" LTD, ідентифікаційний код 32825565, провела аудит фінансової звітності Товариства за 2025 рік та, враховуючи зміст наданого звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік, тв в тому числі дійшли наступних висновків:

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Нами була перевірена достовірність інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та в підпунктах 1-5 пункту 43 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

На нашу думку інформація Звіту про управління (звіту керівництва) ТОВ "ФК "СЧФ" за 2025 рік, що додається, підготовлена з дотриманням в усіх суттєвих аспектах вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

#### **Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

У своїй діяльності ТОВ "ФК "СЧФ" керується Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та Постановою Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"

#### **2) звіт про сталий розвиток**

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Діяльність Товариства не має істотного прямого впливу на навколишнє середовище,

	оскільки основні операції здійснюються у сфері надання фінансових послуг, а не виробництва або обробки матеріальних ресурсів. Проте Товариство стежить за екологічною відповідальністю у межах своєї діяльності, зокрема: дотримується раціонального використання води та електроенергії в офісному приміщенні, дотримується правил сортування та утилізації офісних відходів, зокрема паперу, а також прагне зменшувати вплив операційної діяльності на довкілля.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Діяльність Товариства не має істотного прямого впливу на навколишнє середовище, тому наявні ризики є мінімальними
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Наявні ризики вже є мінімальними
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	В Товаристві відсутня політика з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Виконавчий орган не розглядав такі питання
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Рада в Товаристві не створена
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Ривкін Дмитро Борисович, кінцевий бенефіціарний власник	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАСЛ", Ривкін Дмитро Борисович мають право голосу на зборах учасників ТОВ "ФК "СЧФ" та від їх остаточних рішень залежить прийняття стратегічних напрямків діяльності ТОВ "ФК "СЧФ"	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	Політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами відсутні	

##### 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	статут	Внутрішній документ, який визначає юридичний статус, основу створення та діяльності, органи управління та порядок прийняття ними рішень,	<a href="https://scf.com.ua">https://scf.com.ua</a>

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 1. Проміжна інформація

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

<https://smida.gov.ua/db/prof/43603477>

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Повідомлення про набуття/втрату статусу підприємства, що становить суспільний інтерес	21.08.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
2	Відомості про факти допуску/скасування допуску цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі	02.09.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>

### 3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Повідомлення про оприлюднення проспекту емісії облігацій серії В	21.08.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
2	Проспект облігацій серії В	21.08.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
3	Публічна пропозиція	21.08.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
4	Звіт про результати емісії облігацій	18.11.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
5	Додаток № 1 до проспекту облігацій серії В	21.11.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
6	Повідомлення про оприлюднено додатку № 1 до проспекту облігацій серії В	21.11.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
7	Додаток № 2 до проспекту облігацій серії В	17.12.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">i https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>



8	Повідомлення про оприлюднено додатку № 2 до проспекту облігацій серії В	17.12.2025	<a href="https://scf.com.ua/">https://scf.com.ua/</a> <a href="https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij">https://pfts.ua/stock-exchange-pfts/list-pfts/prospekti-emisij</a> i <a href="https://smida.gov.ua/db/prof/43603477">https://smida.gov.ua/db/prof/43603477</a>
---	--	------------	--