

Титульний аркуш

23.04.2024

(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 | | К.О. Павлючук |
| | (місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) | |
| (посада) | | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи) |

Річний звіт "ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"" (43603477)
за 2023 рік

| | |
|---|--|
| Рішення про затвердження річного звіту: | Жоден із зазначених Протокол №7 загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" від 23.04.2024 Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: | 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 | <div><div>https://scf.com.ua</div><div>(URL-адреса вебсайту)</div></div> <div><div>26.04.2024</div><div>(дата)</div></div> |

Зміст

- | | |
|---|--------------------------|
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація | <input type="checkbox"/> |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про банки, що обслуговують особу | <input type="checkbox"/> |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про рейтингове агентство | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про судові справи | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн) | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення) | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення (якщо річний звіт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно від того, чи є особа емітентом) | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 2. Органи управління та посадові особи. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями особи | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством | |
| 2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо корпоративного секретаря | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається, оскільки посада корпоративного секретаря не впроваджувалася | |
| 2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо організаційної структури | <input type="checkbox"/> |
| 2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо посадових осіб | <input type="checkbox"/> |
| 2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо структури власності | <input type="checkbox"/> |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю в організаційній структурі будь-яких підрозділів | |
| 3. Опис господарської та фінансової діяльності | <input type="checkbox"/> |
| 3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента. Кредити банку у тому числі | <input type="checkbox"/> |
| 3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи | <input type="checkbox"/> |
| 3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом) | <input type="checkbox"/> |
| Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю | |
| 3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іпотечними цінними паперами (за | <input type="checkbox"/> |

кожним власним випуском)

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском) ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за вексями (всього) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Податкові зобов'язання ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Фінансова допомога на зворотній основі ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Інші зобов'язання та забезпечення ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції ☐

Інформація 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

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про осіб, послугами яких користується особа ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю) ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції ☐

Інформація 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

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо вартості чистих активів ☐

3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо отриманих особою ліцензій ☐

4. Участь в інших особах. Відомості про участь в інших юридичних особах ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

5. Відокремлені підрозділи. Інформація про відокремлені підрозділи ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

6. Структура капіталу

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

7. Зміна прав на акції. Інформація щодо зміни прав на акції

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій /Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій/Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. 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)

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію цільових облігацій

8. Цінні папери. 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

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

8. Цінні папери. Інформація про випуски акцій

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про деривативні цінні папери

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

8. Цінні папери. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не здійснював емісію боргових цінних паперів

8. Цінні папери. 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

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про інші цінні папери

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу: Усього

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи: Усього

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

8. Цінні папери. Інформація про облігації

☐

8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Усього

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Фізичні особи

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи.

Юридичні особи

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

8. Цінні папери. Інформація щодо наявності обмежень за акціями

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що емітент не є акціонерним товариством

9. Інформація про розмір доходу за видами діяльності

☐

10. Річна фінансова звітність

☐

11. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності. Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік

☐

12. Твердження щодо річної інформації

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

13. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення значних правочинів

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

13. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

13. Значні правочини та правочини із заінтересованістю. Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

14.Звіт про платежі на користь держави ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

15. Звіт керівництва (звіт про управління) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про радника ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Звіт виконавчого органу ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про одноосібний ☐

виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Персональний склад ради та її комітетів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про політику розкриття інформації особою ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Винагорода ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Наглядова рада ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Оцінка корпоративного управління ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Рада директорів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Розкриття інформації і прозорість
Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації ☐

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Система контролю і стандарти етики ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Цілі особи та акціонери та стейкхолдери ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Звіт ради ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Персональний склад ради та її комітетів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

17. Звіт про сталий розвиток ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено

розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів – фізичних осіб

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів – юридичних осіб

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику.

Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1–3 цього пункту

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику

☐

Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації

18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації
18. Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з тим, що діючим законодавством не передбачено розкриття емітентом даної інформації
20. Дивідендна політика ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
21. Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
21. Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році (суми перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату) ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
22. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи ☐
23. Інформація про випуски іпотечних облігацій ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду ☐
- Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю
23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Відомості щодо підстав виникнення у емітента

іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття (за кожним випуском іпотечних облігацій) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

23. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожную дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбувались протягом звітного періоду ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

23. Інформація щодо іпотечних облігацій. Інформація про зміну прав власників депозитарних розписок за такими деривативними цінними паперами у зв'язку зі зміною прав за акціями, що є базовим активом таких деривативних цінних паперів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Відомості про заміну адміністратора за випуском облігацій, управителя іпотечних активів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Інформація про випуски сертифікатів ФОН ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. Усього ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. Юридичні особи власники сертифікатів ФОН ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Основні відомості про ФОН ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Правила ФОН ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

24. Інформація щодо сертифікатів ФОН. Розрахунок вартості чистих активів ФОН (на кінець звітного періоду) ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

25. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного періоду ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

26. Інше. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів ☐

Дана інформація не надається у зв'язку з відсутністю

Зміст

Титульний аркуш

Фінансова звітність



I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|--|
| 1 | Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" |
| 2 | Скорочене найменування | ТОВ "ФК "СЧФ" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 43603477 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 27.04.2020 |
| 5 | Місцезнаходження | Офіційне місцезнаходження: 03110 Україна Київ Солом'янський м. Київ вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9- й поверх, офіс 2 Фактичне місцезнаходження: 03110 Україна Київ Солом'янський м. Київ вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9- й поверх, офіс 2 |
| 6 | Адреса для листування | Україна, 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9- й поверх, офіс 2 |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | Емітент |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | Ні |
| 9 | Категорія підприємства | 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 | 3 |
| 17 | Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 352000 |
| 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 забезпечення), н.в.і.у. |
| 19 | Структура управління особою | Однорівнева |

Банки, що обслуговують особу

| | | |
|---|---|--|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 23697280 |

| | | |
|---|---|---|
| | IBAN | UA753204780000026500924489704 |
| | Валюта рахунку | Гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 21650966 |
| | IBAN | UA733281680000026501000000192 |
| | 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 | Пінаєва Тетяна Андріївна (по 06.02.2024 р. включно), Павлючук Катерина Олександрівна (з 07.02.2024 р.) |

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКП П | 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) |
|-------|----------|--------------------------|---------|------|----------------|-----------------|---------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | Директор | Пінаєва Тетяна Андріївна | | | 1973 | вища економічна | 27 | "ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФІНАНС АЛЬЯНС"; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВ | 04.06.2021 До припинення повноважень (фактично по 06.02.2024 р. включно) | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | ІДАЛЬНІ СТЮ "ФІНІНВ ЕСТ СП"" (4230953 5; 42305022) - Директор ; директор | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКП П | УНЗР | Рік народже ння | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич ної особи та посада(и , яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано | Непогаш ена судиміст ь за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні) |
|----------|--------------|---|------------|------|-----------------------|------------------------|---------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | Директо р | Павлючу к Катерина Олексан дрівна | | | 1987 | вища економіч на | 18 | "АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "ДЕРЖА ВНИЙ ОЩАДН ИЙ БАНК УКРАЇН И"; АКЦІОН ЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "ТАСКО МБАНК" ; АКЦІОН ЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "ТАСКО МБАНК" ; ТОВАРИ СТВО З ОБМЕЖ ЕНОЮ ВІДПОВ ІДАЛЬНІ СТЮ "ФІНАН СОВА КОМПА НІЯ "САПЛА Й ЧЕЙН ФІНАНС "" (0003212 9; 0980643) - Головний | 07.02.202 4 До припине ння повнова жень | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | економіс т; керівник напрямку ; головний спеціаліс т; менедже р з внутрішн ього аудиту | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на 31 грудня звітного року: <https://scf.com.ua/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: 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) положення облікової політики. 3.1. Основа формування облікових політик. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. 3.2. Інформація про зміни в облікових політиках. Товариство обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. 3.3. Форма та назви фінансових звітів. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». 3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. 3.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів. 3.5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та

фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання більше 12 місяців). На дату первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю (+/- витрати на угоду щодо фінансових інструментів, оцінюваних в подальшому за амортизованою вартістю). Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент. Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю на основі таких чинників: моделі бізнесу для управління фінансовими активами; характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Категорії фінансових активів в залежності від бізнес-моделі: 1) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів (фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю); 2) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, так і з метою продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході); 3) утримання фінансового активу для продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках або збитках). Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти. До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства, еквіваленти грошей, до яких, зокрема, належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців, депозити овернайт. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними можуть проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах. Депозити зі строком погашення більше трьох місяців обліковуються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, у випадку призначення в банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи), оцінка справедливої вартості здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду. У випадку анулювання ліцензії банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

3.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить депозити більше 3-х місяців, дебіторську заборгованість, в т. ч. надані позики та кредити суб'єктам господарювання. На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати, пов'язанні з виникненням такого фінансового активу. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, сплаченого за цей фінансовий актив. Якщо кредит видано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний

фінансовий актив. 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. Після первинного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки та із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

3.5.4. Ефективна ставка відсотка. Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови та характеристики, включаючи кредитну якість, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюються платежі. У разі, коли за фінансовим інструментом є умова довгострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Розрахунок ефективної ставки Товариством здійснюється за допомогою функції XIRR програмного комплексу Microsoft Excel. 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.

3.5.5. Модель очікуваних кредитних збитків. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зменшується та розраховує резерв очікуваних кредитних збитків. Для визначення резерву очікуваних кредитних збитків, Товариство на кожну звітну дату розраховує кредитний збиток та вірогідність дефолту за окремим фінансовим активом. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як добуток кредитного збитку на вірогідність дефолту контрагента. Кредитний збиток визначається як різниця між теперішньою вартістю договірних грошових потоків, що належать до сплати на користь Товариства і теперішньою вартістю очікуваних грошових коштів за договором, дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка (теперішня вартість недоотриманих грошових коштів за договором). При розрахунку очікуваних грошових потоків, Товариство проводить сценарний аналіз за кожним контрагентом. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. 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. Товариство у 2023 році переглянуло модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Модель врахує внутрішні фактори (специфіку фінансових інструментів) та зовнішні фактори (економічні умови, вплив агресії росії проти України). Проте, варто відзначити, що вплив зовнішніх факторів на модель очікуваних кредитних збитків у звітному періоді у порівнянні з попереднім періодом знизився. Таке припущення було враховано при розробці моделі очікуваних кредитних збитків на підставі індексу очікувань ділової активності (ІОДА), який мав тенденцію зростання у порівнянні з попереднім періодом. Згідно моделі очікуваних кредитних збитків, фінансовий інструмент, який не є кредитно знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, Стадії 3 або Стадії 4 в

залежності від притаманних фінансовому інструменту критеріям, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 5. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2, 3, 4 або 5, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Нарахування резерву кредитних збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума кредитного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання кредитного збитку, то попередньо визнаний збиток сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. Резерв очікуваних кредитних збитків зменшує балансову вартість фінансового активу за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображається в іншому сукупному доході, та не зменшує балансову вартість такого активу. 3.5.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання зазначених нижче умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів. Справедлива вартість таких фінансових активів визначається як така, що розраховується за правилами, якби фінансовий актив обліковувався за амортизованою вартістю із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти капіталу, які б в іншому випадку оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток та збиток, безвідкличне рішення про відображення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Дивіденди за такими інвестиціями визнаються в прибутку. Накопичені суми іншого сукупного доходу при припиненні визнання фінансового активу перекласифікуються: - у прибутки та збитки за борговими фінансовими активами; - в нерозподілений прибуток за інструментами капіталу. 3.5.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках та збитках. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, інші інструменти капіталу, облігації, які Товариство утримує для продажу, похідні фінансові інструменти. Фінансові активи, які мають оцінюватись за амортизованою вартістю, можуть бути нескасовно призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Фінансові активи, очікувані грошові потоки за якими, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним офіційним біржовим курсом організаторів торгів, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії). Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі може здійснюється виходячи ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту (2-й рівень ієрархії). В разі відсутності інформації по першому й другому рівню ієрархії при оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо

даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки товариств, фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю. Цінні папери емітентів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних операцій емітента, та цінні папери емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оцінюються за нульовою вартістю. Справедлива вартість інструментів капіталу товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.5.8. Фінансові зобов'язання.

На дату первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, пов'язаних з виникненням цього зобов'язання. Найкращім свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первинному визнанні відрізняється від ціни угоди (наприклад, отриманий кредит на неринкових умовах), справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібне фінансове зобов'язання. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість 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. В подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, з використанням ефективної процентної ставки. Методика розрахунку ефективної ставки описана у Прим. 3.5.4. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових зобов'язань справедлива вартість не дорівнювала ціні операції, ефективною ставкою є ринкова ставка на подібне фінансове зобов'язання. Товариство при первісному визнанні може нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.

3.5.9. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікація фінансового інструменту – це будь-яка додаткова угода до договору, яка змінює валюту, суму, або строк очікуваних грошових потоків. Не є модифікацією дострокове погашення, зміна плаваючої ставки, прострочення платежу. Товариство визнає суттєву модифікацію, коли теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка на 10% і більше відрізняється від теперішньої вартості залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. Відхилення менше 10% вважається несуттєвою модифікацією. Товариство припиняє визнання первісного фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент при суттєвій модифікації. Результат від припинення визнання визнається у прибутках або збитках. Новий фінансовий інструмент на дату модифікації відображається за справедливою вартістю. В подальшому – за амортизованою вартістю, з використанням нової ефективної ставки відсотка. Товариство продовжує визнавати фінансовий інструмент при несуттєвій модифікації з коригуванням балансової вартості фінансового інструмента та відображенням ефекту від модифікації у прибутках чи збитках. Ефект від модифікації – різниця між теперішньою вартістю грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка та теперішньою вартістю залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. При цьому, ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору, були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з

модифікацією. 3.5.10. Згортання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. 3.5.11. Кредитно-знецінені фінансові активи. Кредитно-знецінені фінансові активи – фінансові активи, які придбані з суттєвим дисконтом (15% та більше від номінальної вартості), або внутрішньо-створені при суттєвій модифікації фінансового активу та реструктуризації боргу (кредити з низькою ставкою, контрагентам в дефолті, при прощенні боргу, тощо). Первісна оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості, то справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою. Відхилення ціни операції від справедливої вартості при первісному визнанні відображається у прибутках/збитках. Якщо ринкова ставка суттєво не відрізняється від розрахованої ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах та ціна операції є справедливою вартістю. Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю з розрахунком ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, який здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням всіх умов договору та первісно очікуваних кредитних збитків. Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів – це сума дисконту при придбанні таких активів (у разі, якщо ціна купівлі дорівнює справедливій вартості), або різниця між справедливою вартістю таких активів та їх валовою балансовою вартістю (у разі, якщо ціна купівлі не дорівнює справедливій вартості). Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів обліковуються на позабалансових рахунках. Станом на кожну звітну дату за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховується резерв під кредитні збитки як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту його первісного визнання. Погашення за фінансовим активом в сумах більших, ніж очікувані грошові потоки, відображаються як прибутки від відновлення корисності. 3.5.12. Кредитні лінії. За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується, Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії. За кредитними лініями по яких є можливість визначити грошові потоки (наприклад, невідновлювальні кредитні лінії), кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком із застосуванням ефективної ставки проценту. Комісії за відкриття кредитних ліній в цьому випадку обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів до моменту видачі траншів. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту, включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка, та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації. При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім. Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту) обліковується на забалансових рахунках. 3.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності. 3.6.1. Доходи та витрати. Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки основним і виключним видом діяльності Товариства є інші види кредитування, то доходи і витрати за договорами з надання кредитів та позик - є доходами та витратами від звичайної (основної) діяльності Товариства. Процентні доходи та витрати

відображаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи/витрати включають в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. Товариство для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується. Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Витрати визнаються на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив. Витрати визнаються також в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Зокрема, це стосується витрат, які пов'язані із оплатою послуг компаній, що обслуговують Товариство, і класифікуються як адміністративні.

3.7. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення. При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

3.7.1. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів Товариства. Наявні фінансові інструменти Товариства потребують визначення справедливої вартості при первинному визнанні. Товариство вважає, що найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансових інструментів при первинному визнанні є ціна операції. Однак, в деяких випадках, справедлива вартість при первинному визнанні відрізняється від ціни операції. Як правило, це стосується кредитів наданих чи позик отриманих, відсоткова ставка за якими відрізняється від ринкової. Тоді, Товариство визначає справедливую вартість шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ринкову ставку. Судження щодо визначення ринкових ставок розриті у Прим. 4.4.

3.7.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.7.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

3.7.4. Судження щодо ставок дисконтування. Ставка дисконтування – процентна ставка, яка використовується для розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Вона має визначатися з урахуванням таких факторів: вартість грошей у часі; вартість джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; фактор ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. Як ставки дисконтування

для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на ринкових умовах, Товариство використовує ефективні ставки відсотка, розраховані за фінансовими інструментами. Як ставки дисконтування, для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на неринкових умовах, Товариство використовує середньозважені ставки за портфелем банківських кредитів та депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Для цього аналізуються статистичні дані з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms> та дані щодо бізнес-кредитів з онлайн сервісу <https://bankchart.com.ua/>, облікова ставка НБУ, кредитний ризик контрагента, надане забезпечення. Товариство вважає, що за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які не забезпечені заставою, та по яких кредитний ризик вище, ринкова ставка може відрізнятися на 5-7 процентних пунктів від ринкової ставки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які забезпечені заставою.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності Фінансування діяльності здійснюється за рахунок власних та залучених коштів. ТОВ «ФК «СЧФ» має достатньо робочого капіталу для покриття поточних потреб

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): не займається виробництвом; 3) середньореалізаційні ціни продуктів – у відповідності до укладених договорів; 4) загальна сума виручки: 7 542 тис.грн.; 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів: не займається продажем; 6) залежність від сезонних змін: не залежить; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки): ТОВ «ТИСЯЧА І ОДНА ДРІБНИЧКА», ТОВ «ХЕМПТОНС ТРЕЙД», ТОВ «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: юридичні особи, які надають інформаційні, комунікаційні, консультаційні та ін.послуги, необхідні для діяльності емітента; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа: адаптивність бізнесу у воєнних умовах; 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 досліджувався; 15) перспективні плани розвитку особи: розширення діяльності з надання ін.видів фінансових послуг; 8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків: зазначені у примітках до фін.звітності за 2023 рік. 9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік: розширення діяльності з надання ін.видів фінансових послуг. 10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років: придбання комп'ютерної техніки у 2023 році. 11. Основні засоби особи: комп'ютерна техніка, балансова вартість – 38тис.грн. 12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень: воєнний стан, пруденційні вимоги до фін.компаній. 13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів): 173 100 тис.грн., очікується прибуток у відповідності до умов укладених договорів. 14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи: 3; середня чисельність позаштатних працівників: 0; осіб, які працюють за сумісництвом 2; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) 1; розмір фонду оплати праці 352тис.грн. Крім того, зазначається про факти зміни розміру

фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: змінювався у зв'язку зі збільшенням кількості працівників. 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 на 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 |
| Опис | 26.03.2024 р. переоформлена згідно 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" | | | |
| Діяльність фінансової компанії | - | 26.03.2024 | Національний банк України | 11.04.2024 |
| Опис | Діяльність фінансової 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: | | | | | | |
| будівлі та споруди | 0 | 38 | 0 | 0 | 0 | 38 |
| 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 |
| інші | 0 | 38 | 0 | 0 | 0 | 38 |
| 2. Невиробничого призначення: | | | | | | |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 |
| Опис | Первісна вартість основних засобів становила 41,00 тис.грн. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, враховуючи ступінь зносу. Сума нарахованого зносу становить 3,00 тис.грн | | | | | |

Інформація щодо вартості чистих активів

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|--|-------------------|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн | 21643 | 7891 |
| Статутний капітал, тис.грн | 20000 | 8150 |
| Скоригований статутний капітал, тис.грн | 20000 | 8150 |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи | 108 | 97 |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період | 274 | 258 |

Висновок:

Законодавством не передбачений обов'язок розраховувати вартість чистих активів. Розмір статутного капіталу ТОВ "ФК "СЧФ" 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: | | | | |
| облігації | 06.12.2023 | 60922 | 25 | 01.04.2026 |
| позика | 01.06.2023 | 20384 | 26 | 31.05.2024 |
| позика | 29.09.2023 | 10217 | 26 | 24.09.2024 |
| податкові зобов'язання | | 359 | | 11.03.2024 |
| інші зобов'язання | | 55 | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 60922 | X | X |
| ОБлігації іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні серії А | 06.12.2023 | 60922 | 25 | 01.04.2026 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 359 | X | X |
| податок на прибуток | | 359 | X | 11.03.2024 |
| Фінансова допомога | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|-----------------------------------|--|-------|---|---|
| на зворотній основі | | | | |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 30656 | X | X |
| резерв на сплату відпусток | 31.12.2024 | 19 | X | |
| інші зобов'язання | | 36 | X | |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 91937 | X | X |
| Опис: | Зобов'язання відображені за амортизованою вартістю | | | |

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|--|---|
| 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 м. Київ , вул. Якубенківська, буд. 7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | |
| 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 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 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 м. Київ , вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | |
| 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 номер телефону | +38(044)287-56-70, +38(044)498-38-15 |
| 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 професійних організованих товарних ринків, подання звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку |
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит» |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23504528 |
| Місцезнаходження | 04210 м. Київ , пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 1037 |

| | |
|--|---|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.02.2001 |
| Міжміський код та номер телефону | +38(044) 537-76-53 |
| 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 |
| Повне найменування або ім'я | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІМОНА-АУДИТ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23500277 |
| Місцезнаходження | 01030 м. Київ , вул. Пирогова, буд. 2/37 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 0791 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 24.10.2018 |
| Міжміський код та номер телефону | +38(044) 333-77-07 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | (69.20) Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань |
| Вид послуг, які надає особа | Аудит фінансової звітності |

Інформація про облігації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номинальна 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 | 10000 | 6000 | Електронні іменні | 60000000 | 25 | У відповідності до рішення про емісію | 0 | 01.04.2026 |
| Опис | | Облігації обертаються вільно на території України, процедуру допуску до торгів на регульованому фондовому ринку не проходили, в процесі емісії публічна пропозиція не здійснювалась. Облігації розміщувались на позабіржовому ринку серед кола осіб, визначених рішенням про емісію. Кошти, залучені в результаті емісії облігацій, планується використовувати на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 100% від фактично залучених коштів. Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок грошових коштів, отриманих від діяльності ТОВ "ФК "СЧФ", передбаченої статутом, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено. У звітному періоді відсотковий дохід не виплачувався у зв'язку з ненастанням строку виплати першого відсоткового періоду | | | | | | | | | | |

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 кредит,ування (основний) | 7869 | 94 |

2. Річна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено річну фінансову звітність особи:

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

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 «Імона-Аудит» |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 23500277 |
| 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 | 0791 24.10.2018 |
| 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 | суб'єкти аудиторської діяльності |
| 9 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | 01.01.2023 - 31.12.2023 |
| 10 | Думка аудитора | немодифікована |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | 12-1/02 12.02.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | 12.02.2024 - 18.04.2024 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 18.04.2024 |
| | | |

| | |
|----------|--|
| 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:

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (надалі – Товариство/ТОВ «ФК «СЧФ»)), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності. На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

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 ТОВ "ФК "СЧФ" | Установчий документ, який регламентує діяльність | https://scf.com.ua |
| 2 | Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ТОВ "ФК "СЧФ" станом на 31.12.2023 р. | Аудит річної фінансової звітності за 2023 рік | https://scf.com.ua |
| 3 | Фінансова звітність ТОВ "ФК "СЧФ" за 2023 рік | Фінансова звітність у складі балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим етодом) за 2023 рік, звіту власний капітал за 2023 рік та приміток до фінансової звітності за 2023 рік | https://scf.com.ua |

Річна фінансова звітність емітента

| | | | КОДИ | | |
|--|---|------------|---------------------|----|----|
| | | | 2023 | 12 | 31 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ | за ЄДРПОУ | 43603477 | | |
| | ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" | | | | |
| Територія | | за КАТОТТГ | UA80000000000980793 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | 240 | за КОПФГ | 240 | | |
| Вид економічної | | за КВЕД | 64.92 | | |

діяльності
Середня кількість 3
працівників
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака
ул. Солом'янська, будинок 11, корпус В,
Адреса 9-й поверх, офіс 2, місто Київ, 03110,
Україна, +38(044)333-43-06

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку) ☐

за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності |
|--|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1001 | 0 | 0 | |
| накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 | |
| Основні засоби: | 1010 | 0 | 38 | |
| первісна вартість | 1011 | 0 | 41 | |
| знос | 1012 | 0 | 3 | |
| Інвестиційна нерухомість: | 1015 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 0 | |
| знос | 1017 | 0 | 0 | |
| Довгострокові біологічні активи: | 1020 | 0 | 0 | |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 | |
| накопичена амортизація | 1022 | 0 | 0 | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 | |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 | |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 | |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 | |
| Усього за розділом I | 1095 | 0 | 38 | |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 | |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 | |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 | |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 | |
| Товари | 1104 | 0 | 0 | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 | |
| | | | | |

| | | | | |
|--|------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| Депозити перестраховування | 1115 | 0 | 0 | |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 0 | 62925 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 13 | 206 | |
| з бюджетом | 1135 | 4 | 4 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 | |
| з нарахованих доходів | 1140 | 0 | 1838 | |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 7917 | 48569 | |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 | |
| Рахунки в банках | 1167 | 7917 | 48569 | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 | |
| у тому числі в: | | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 | |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 | |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 | |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 | |
| Усього за розділом II | 1195 | 7934 | 113542 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 | |
| Баланс | 1300 | 7934 | 113580 | |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 8150 | 20000 | |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 | |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 | |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 | |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 | |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 0 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -259 | 1643 | |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) | () |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) | () |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 | |
| Усього за розділом I | 1495 | 7891 | 21643 | |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 59853 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 | |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 | |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 | |
| Страхові резерви, у тому числі: | 1530 | 0 | 0 | |
| резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду) | 1531 | 0 | 0 | |
| резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду) | 1532 | 0 | 0 | |
| резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду) | 1533 | 0 | 0 | |
| інші страхові резерви; (на початок звітного | 1534 | 0 | 0 | |

| | | | | |
|---|------|------|--------|---|
| періоду) | | | | |
| Інвестиційні контракти; | 1535 | 0 | 0 | |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 | |
| Усього за розділом II | 1595 | 0 | 59853 | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 | |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 | |
| Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 1069 | |
| за товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 0 | |
| за розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 359 | |
| за у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 359 | |
| за розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 | |
| за розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 | |
| за одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 | 0 |
| за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 | |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 | |
| за страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 | |
| Поточні забезпечення | 1660 | 7 | 19 | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 36 | 30637 | |
| Усього за розділом III | 1695 | 43 | 32084 | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 | |
| Баланс | 1900 | 7934 | 113580 | |

Примітки

Керівник Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер Олейнікова Ольга Володимирівна

| | | | |
|--------------|--|-----------|------------|
| | | | КОДИ |
| | | | 2023 12 31 |
| | | | 43603477 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (найменування) | за ЄДРПОУ | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 7542 | 417 |
| | | | |

| | | | |
|--|------|----------|---------|
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 0 | 0 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | 0 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 0 | 0 |
| Валовий: прибуток | 2090 | 7542 | 417 |
| Валовий: збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 657 | 7 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1512) | (519) |
| Витрати на збут | 2150 | (0) | (0) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1202) | (71) |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток | 2190 | 5485 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток | 2195 | (0) | (166) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 142 | 0 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (3366) | (0) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (0) | (0) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 2290 | 2261 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: збиток | 2295 | (0) | (166) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -359 | 0 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | 2350 | 1902 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: збиток | 2355 | (0) | (166) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|------|------|
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 1902 | -166 |
|---|------|------|------|

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| | | | |
|----------------------------------|------|------|-----|
| Матеріальні затрати | 2500 | 10 | 3 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 352 | 228 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 77 | 47 |
| Амортизація | 2515 | 3 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1070 | 241 |
| Разом | 2550 | 1512 | 519 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| | | | |
|--|------|---|---|
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Примітки

Керівник Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер Олейнвкова Ольга Володимирівна

| | | | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------|----------------|
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (найменування) | Дата(рік, місяць, число) | за ЄДРПОУ | КОДИ |
| | | | | 2023 12 31 |
| | | | | 43603477 |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 6006 | 452 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 29 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|---------------|-------------|
| Надходження від страхових премій | 3050 | 0 | 0 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 37300 | 2800 |
| Інші надходження | 3095 | 0 | 7 |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1196) | (197) |
| Праці | 3105 | (305) | (146) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (83) | (48) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (74) | (35) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (29) | (0) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (0) | (0) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (101100) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (4) | (73) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -59456 | 2760 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: відсотків | 3215 | 0 | 0 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | () | (0) |
| необоротних активів | 3260 | (41) | (0) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (0) | (0) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3290 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 41 | 0 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | 11850 | 5000 |
| Отримання позик | 3305 | 30000 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 60000 | 0 |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (1579) | (0) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (0) | (0) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (122) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 100149 | 5000 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 40652 | 7760 |
| | | | |

| | | | |
|---|------|-------|------|
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 7917 | 157 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 48569 | 7917 |

Примітки

Керівник Павлючук Катерина Олександрівна

Головний бухгалтер Олейнікова Ольга Володимирівна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"
(найменування)

за ЄДРПОУ

| |
|----------------|
| КОДИ |
| 2023 12 31 |
| 43603477 |

Звіт про власний капітал за 2023 р.

[illegible]

| | | | | | | | | | |
|---|-------------|--------------|----------|----------|----------|-------------|----------|----------|--------------|
| аж викуплен их акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулюван ня викуплен их акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилученн я частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшенн я номінальн ої вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбанн я (продаж) неконтрол ьованої частки в дочірньому у підприємс тві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 11850 | 0 | 0 | 0 | 1902 | 0 | 0 | 13752 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 20000 | 0 | 0 | 0 | 1643 | 0 | 0 | 21643 |

Примітки

Керівник Павлючук Катерина Олександрівна

**Головний
бухгалтер** Олейнікова Ольга Володимирівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Основа підготовки, затвердження і подання фінансової звітності. 1.1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС». ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі - ТОВ «ФК «СЧФ» або Товариство) є фінансовою компанією, що надає кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту суб'єктам господарювання. Товариство створено відповідно до Рішення засновника № 1 від 27.04.2020 р. Одноосібним виконавчим органом є директор. Учасниками Товариства є: фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє 90% статутного капіталу Товариства та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», який володіє 10% статутного капіталу Товариства. Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є Ривкін Дмитро Борисович. Кількість працівників станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 складає 2 та 4 осіб, відповідно. 1.2. Загальна

інформація про фінансову звітність. 1.2.1. Компоненти та склад фінансової звітності. Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» за рік, що закінчився 31.12.2023 включає: - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року; - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік; - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік; - Звіт про власний капітал за 2023 рік; - Примітки до фінансової звітності за 2023 рік. 1.2.2. Опис характеру фінансової звітності. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ТОВ «ФК «СЧФ» та не відноситься до групи підприємств. 1.2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. 1.2.4. Основа оцінки застосована при складанні фінансової звітності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». 1.2.5. Звітний період фінансової звітності. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. 1.2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність ТОВ «ФК «СЧФ» затверджена до випуску Наказом Директора №03-ОД від 15 лютого 2024 року. Ні керівництво, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. 1.3. Загальна основа формування фінансової звітності. 1.3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «СЧФ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності керівництво керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ. Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою подання достовірного фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків учасникам та кредиторам Товариства, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державній податковій службі України, Державній службі статистики України та іншим користувачам. Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. 1.3.2. Припущення про безперервність діяльності. Фінансова звітність Товариства відповідає принципам безперервної діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчі 12 місяців і не має намірів щодо ліквідації. Однак існує суттєва невизначеність, пов'язана з військовою агресією росії проти України, що може викликати сумніви щодо здатності безперервно продовжувати свою діяльність. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків на надання повного спектру своїх послуг. Ситуація, яка склалася в країні спричинила значний ризик для української економіки та фінансової системи. Її тривалість та вплив на економічний стан залишаються невизначеними, що не дозволяє в достатній мірі оцінити вплив на результати діяльності та фінансову звітність Товариства. Джерела невизначеності щодо статей фінансової звітності розкрито у Прим. 5. 1.3.3. Облік інфляції. За рік, що закінчився 31.12.2023 р. кумулятивний приріст інфляції за трирічний період склав 46,36 %

(1,100*1,266*1,051 = 1,4636). Оскільки кумулятивний приріст інфляції не досяг 100 %, проведення перерахунку фінансової звітності згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потребується.

1.3.4. Операційне середовище, ризики та економічні умови. Українська економіка у 2023 році стійко витримала усі виклики та проблеми. Як зазначали у Національному банку України, економічне відновлення стало спричинене низкою чинників. Серед них – вища адаптивність бізнесу та населення до воєнних умов, ліпші, ніж припускалося, врожаї, розширення альтернативних шляхів експортних поставок. Також одним з головних чинників, що дозволили триматися на плаву, є міжнародна фінансова допомога. Іноземні партнери взяли на себе фінансування дефіциту бюджету, а саме - невоєнних бюджетних видатків. У Міністерстві економіки вважають, що 2024 рік стане етапом закріплення економічного відновлення, яке вже почалося у 2023 році після значного падіння у 2022 році. Основними рушіями відновлення протягом прогностичного періоду урядовці називають безпековий фактор та незворотний напрям щодо вступу до ЄС, що супроводжуватиметься, зокрема, зростанням інвестиційної активності через нагальну потребу країни у відновленні втрат виробничих потужностей і інфраструктури. Підтримуватимуться ці процеси продовженням ефективної співпраці із міжнародними партнерами. У відомстві прогнозують наступного року зростання ВВП на 4,6%, пришвидшення інфляції до 9,7% та закладають у державний бюджет курс гривні до долара на рівні 42,1 грн/дол. на кінець 2024-го. В Національному банку вважають, що у 2024 році економіка зросте на 3,6%, попри збереження високих безпекових ризиків. Економічному зростанню сприятимуть подальша розбудова альтернативних шляхів експорту та імпорту і збереження м'якої фіскальної політики, що підтримуватиме споживчий попит. Натомість усе ще ускладнена логістика та обмежені війною інвестиції гальмуватимуть економіку.

2. Застосування нових стандартів. Нові МСФЗ та поправки до них, які набули чинності з 01.01.2023 р.: Заміна МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» не вплинув на фінансову звітність Товариства через відсутність в обліку операцій, що регламентує даний стандарт. Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» передбачають вимогу щодо розкриття значних облікових політик, згідно якої суб'єкти господарювання мають розкривати суттєву інформацію про облікову політику. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін. Товариством було переглянуте питання щодо розкриття інформації про облікову політику при підготовці фінансової звітності за 2023 рік як того вимагають зміни до вищезгаданого стандарту. Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно. Зміни до цього стандарту не мали суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства через відсутність змін в обліковій політиці чи в обліковій оцінці, які б потребували коригувань. Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства через відсутність в обліку операцій, що регламентує даний стандарт. Нові МСФЗ та поправки до них, які ще не вступили в силу: МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не

вносилися. Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами). Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою. Товариство не застосувало нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік. МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»

та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників. Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну. Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості

обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік. МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа формування облікових політик. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2. Інформація про зміни в облікових політиках. Товариство обирає та застосовує облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.3. Форма та назви фінансових звітів. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.4. Методи подання інформації у фінансових звітах. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.5. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.5.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання до 12 місяців) та непоточні (зі строком виконання більше 12 місяців). На дату первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю (+/- витрати на угоду щодо фінансових інструментів, оцінюваних в подальшому за амортизованою вартістю). Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент. Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою

вартістю, або за справедливою вартістю на основі таких чинників: - моделі бізнесу для управління фінансовими активами; - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Категорії фінансових активів в залежності від бізнес-моделі: 1) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів (фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю); 2) утримання фінансового активу з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, так і з метою продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході); 3) утримання фінансового активу для продажу (фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках або збитках). Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.5.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються гроші на поточних рахунках Товариства, еквіваленти грошей, до яких, зокрема, належать депозити на вимогу та депозити в банках строком погашення не більше трьох місяців, депозити овернайт. Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними можуть проводитися у національній валюті, в іноземній валюті та у банківських металах. Депозити зі строком погашення більше трьох місяців обліковуються за амортизованою вартістю. Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у національній валюті за офіційними курсами НБУ на дату оцінки. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банку (наприклад, у випадку призначення в банківській установі, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи), оцінка справедливої вартості здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. У разі відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітної періоду. У випадку анулювання ліцензії банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

3.5.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, які утримуються з метою отримання договірної потоку грошових коштів у вигляді основної суми та процентів, Товариство відносить депозити більше 3-х місяців, дебіторську заборгованість, в т. ч. надані позики та кредити суб'єктам господарювання. На дату первісного визнання такі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати, пов'язанні з виникненням такого фінансового активу. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, сплаченого за цей фінансовий актив. Якщо кредит видано на умовах, які відрізняються від ринкових, або за яким не нараховуються відсотки, справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібний фінансовий актив. 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. Після первинного визнання такі фінансові активи оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки та із

застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків.

3.5.4. Ефективна ставка відсотка. Товариство розраховує ефективні ставки, враховуючи переважаючі на ринку норми доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови та характеристики, включаючи кредитну якість, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюються платежі. У разі, коли за фінансовим інструментом є умова довгострокового погашення, ефективна ставка може розраховуватись, виходячи з очікуваних, а не договірних грошових потоків від фінансового інструменту. Розрахунок ефективної ставки Товариством здійснюється за допомогою функції XIRR програмного комплексу Microsoft Excel. 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.

3.5.5. Модель очікуваних кредитних збитків. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зменшується та розраховує резерв очікуваних кредитних збитків. Для визначення резерву очікуваних кредитних збитків, Товариство на кожну звітну дату розраховує кредитний збиток та вірогідність дефолту за окремим фінансовим активом. Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується як добуток кредитного збитку на вірогідність дефолту контрагента. Кредитний збиток визначається як різниця між теперішньою вартістю договірних грошових потоків, що належать до сплати на користь Товариства і теперішньою вартістю очікуваних грошових коштів за договором, дискontовані за первісною ефективною ставкою відсотка (теперішня вартість недоотриманих грошових коштів за договором). При розрахунку очікуваних грошових потоків, Товариство проводить сценарний аналіз за кожним контрагентом. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. 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. Товариство у 2023 році переглянуло модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Модель врахує внутрішні фактори (специфіку фінансових інструментів) та зовнішні фактори (економічні умови, вплив агресії росії проти України). Проте, варто відзначити, що вплив зовнішніх факторів на модель очікуваних кредитних збитків у звітному періоді у порівнянні з попереднім періодом знизився. Таке припущення було враховано при розробці моделі очікуваних кредитних збитків на підставі індексу очікувань ділової активності (ІОДА), який мав тенденцію зростання у порівнянні з попереднім періодом. Згідно моделі очікуваних кредитних збитків, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, Стадії 3 або Стадії 4 в залежності від притаманних фінансовому інструменту критеріям, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 5. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2, 3, 4 або 5, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Нарахування резерву кредитних

збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума кредитного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання кредитного збитку, то попередньо визнаний збиток сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. Резерв очікуваних кредитних збитків зменшує балансову вартість фінансового активу за амортизованою вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображається в іншому сукупному доході, та не зменшує балансову вартість такого активу. 3.5.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів. Справедлива вартість таких фінансових активів визначається як така, що розраховується за правилами, якби фінансовий актив обліковувався за амортизованою вартістю із застосуванням вимоги про створення резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти капіталу, які б в іншому випадку оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток та збиток, безвідкличне рішення про відображення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Дивіденди за такими інвестиціями визнаються в прибутку. Накопичені суми іншого сукупного доходу при припиненні визнання фінансового активу перекласифікуються: - у прибутки та збитки за борговими фінансовими активами; - в нерозподілений прибуток за інструментами капіталу. 3.5.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутках та збитках. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, інші інструменти капіталу, облігації, які Товариство утримує для продажу, похідні фінансові інструменти. Фінансові активи, які мають оцінюватись за амортизованою вартістю, можуть бути нескасовно призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Фінансові активи, очікувані грошові потоки за якими, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним офіційним біржовим курсом організаторів торгів, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії). Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі може здійснюється виходячи ціни викупу, встановленої рішенням загальних зборів акціонерів такого емітенту (2-й рівень ієрархії). В разі відсутності інформації по першому й другому рівню ієрархії при оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Акції українських емітентів, що не мають обігу на організованому ринку та фінансову звітність яких отримати неможливо, а також паї/частки товариств, фінансову звітність яких отримати неможливо оцінюються за нульовою вартістю. Цінні папери емітентів, обіг яких зупинено, крім випадку зупинення обігу цінних паперів в процесі здійснення корпоративних

операцій емітента, та цінні папери емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оцінюються за нульовою вартістю. Справедлива вартість інструментів капіталу товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.5.8. Фінансові зобов'язання.

На дату первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, пов'язаних з виникненням цього зобов'язання. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Якщо справедлива вартість фінансового зобов'язання при первинному визнанні відрізняється від ціни угоди (наприклад, отриманий кредит на неринкових умовах), справедлива вартість визначається як теперішня вартість усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням ринкової ставки на подібне фінансове зобов'язання. Відхилення справедливої вартості від ціни операції при первинному визнанні відображається у прибутках або збитках (якщо при розрахунку справедливої вартості використані спостережні дані 1-го рівня ієрархії), або як відкладений дохід чи збиток (якщо справедлива вартість 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. В подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, з використанням ефективної процентної ставки. Методика розрахунку ефективної ставки описана у Прим. 3.5.4. У випадках, коли при первинному визнанні фінансових зобов'язань справедлива вартість не дорівнювала ціні операції, ефективною ставкою є ринкова ставка на подібне фінансове зобов'язання. Товариство при первісному визнанні може нескасовно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання.

3.5.9. Модифікація фінансових інструментів.

Модифікація фінансового інструменту – це будь-яка додаткова угода до договору, яка змінює валюту, суму, або строк очікуваних грошових потоків. Не є модифікацією дострокове погашення, зміна плаваючої ставки, прострочення платежу. Товариство визнає суттєву модифікацію, коли теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка на 10% і більше відрізняється від теперішньої вартості залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. Відхилення менше 10% вважається несуттєвою модифікацією. Товариство припиняє визнання первісного фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент при суттєвій модифікації. Результат від припинення визнання визнається у прибутках або збитках. Новий фінансовий інструмент на дату модифікації відображається за справедливою вартістю. В подальшому – за амортизованою вартістю, з використанням нової ефективної ставки відсотка. Товариство продовжує визнавати фінансовий інструмент при несуттєвій модифікації з коригуванням балансової вартості фінансового інструмента та відображенням ефекту від модифікації у прибутках чи збитках. Ефект від модифікації – різниця між теперішньою вартістю грошових потоків на нових умовах, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка та теперішньою вартістю залишкових грошових потоків за фінансовим інструментом до зміни умов, що привели до модифікації. При цьому, ефективна ставка відсотка перераховується тільки в тому випадку, коли при зміні умов договору, були сплачені (отримані) комісії, пов'язані з модифікацією.

3.5.10. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.5.11. Кредитно-знецінені фінансові активи.

Кредитно-знецінені фінансові активи – фінансові активи, які придбані з суттєвим дисконтом (15% та більше від номінальної вартості), або внутрішньо-створені при суттєвій модифікації фінансового активу та реструктуризації боргу (кредити з низькою ставкою, контрагентам в дефолті, при прощенні боргу, тощо). Первісна оцінка кредитно-знецінених фінансових

активів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Якщо ціна операції відрізняється від справедливої вартості, то справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою. Відхилення ціни операції від справедливої вартості при первісному визнанні відображається у прибутках/збитках. Якщо ринкова ставка суттєво не відрізняється від розрахованої ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, то робиться припущення, що фінансовий актив існує на ринкових умовах та ціна операції є справедливою вартістю. Подальша оцінка кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється за амортизованою вартістю з розрахунком ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик, який здійснюється на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням всіх умов договору та первісно очікуваних кредитних збитків. Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів – це сума дисконту при придбанні таких активів (у разі, якщо ціна купівлі дорівнює справедливій вартості), або різниця між справедливою вартістю таких активів та їх валовою балансовою вартістю (у разі, якщо ціна купівлі не дорівнює справедливій вартості). Первісно очікувані кредитні збитки кредитно-знецінених фінансових активів обліковуються на позабалансових рахунках. Станом на кожен звітний період за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховується резерв під кредитні збитки як кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту його первісного визнання. Погашення за фінансовим активом в сумах більших, ніж очікувані грошові потоки, відображаються як прибутки від відновлення корисності.

3.5.12. Кредитні лінії.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (наприклад, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка не застосовується, Товариство нараховує процентні доходи і витрати із застосуванням номінальної процентної ставки. Комісії за відкриття таких кредитних ліній обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом протягом строку дії кредитної лінії. За кредитними лініями по яких є можливість визначити грошові потоки (наприклад, невідновлювальні кредитні лінії), кожний транш розглядається як окремий фінансовий інструмент з відповідним обліком із застосуванням ефективної ставки проценту. Комісії за відкриття кредитних ліній в цьому випадку обліковуються як доходи чи витрати майбутніх періодів до моменту видачі траншів. При видачі траншу сума комісії, яка розраховується пропорційно сумі коштів за траншем по відношенню до загальної суми ліміту, включається в первісну вартість траншу, амортизується за ефективною ставкою відсотка, та включається до фінансових доходів чи витрат по мірі амортизації. При погашенні кредиту частинами, погашається той транш в межах кредитного ліміту, який був наданий останнім. Зобов'язання з кредитування (різниця між лімітом кредитної лінії за договором і фактично наданою сумою кредиту) обліковується на забалансових рахунках.

3.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

3.6.1. Доходи та витрати.

Товариство визнає доходи та витрати за фінансовими інструментами відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки основним і виключним видом діяльності Товариства є інші види кредитування, то доходи і витрати за договорами з надання кредитів та позик – є доходами та витратами від звичайної (основної) діяльності Товариства. Процентні доходи та витрати відображаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи/витрати включають в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. Товариство для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується. Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно

визначена. Витрати визнаються на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив. Витрати визнаються також в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Зокрема, це стосується витрат, які пов'язані із оплатою послуг компаній, що обслуговують Товариство, і класифікуються як адміністративні.

4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення. При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів Товариства. Наявні фінансові інструменти Товариства потребують визначення справедливої вартості при первинному визнанні. Товариство вважає, що найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансових інструментів при первинному визнанні є ціна операції. Однак, в деяких випадках, справедлива вартість при первинному визнанні відрізняється від ціни операції. Як правило, це стосується кредитів наданих чи позик отриманих, відсоткова ставка за якими відрізняється від ринкової. Тоді, Товариство визначає справедливу вартість шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ринкову ставку. Судження щодо визначення ринкових ставок розриті у Прим. 4.4.

4.2. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.4. Судження щодо ставок дисконтування. Ставка дисконтування – процентна ставка, яка використовується для розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Вона має визначатися з урахуванням таких факторів: - вартість грошей у часі; - вартість джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; - фактор ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. Як ставки дисконтування для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на ринкових умовах, Товариство використовує ефективні ставки відсотка, розраховані за фінансовими інструментами. Як ставки дисконтування, для визначення справедливої вартості при первинному визнанні виданих та отриманих кредитів на неринкових умовах, Товариство використовує середньозважені ставки за портфелем банківських кредитів та депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Для цього аналізуються статистичні дані з офіційного сайту НБУ за посиланням

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms> та дані щодо бізнес-кредитів з онлайн сервісу <https://bankchart.com.ua/>, облікова ставка НБУ, кредитний ризик контрагента, надане забезпечення. Товариство вважає, що за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які не забезпечені заставою, та по яких кредитний ризик вище, ринкова ставка може відрізнятись на 5-7 процентних пунктів від ринкової ставки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями, які забезпечені заставою. 5. Джерела невизначеності оцінок. Товариство вважає обґрунтовано можливим (на основі існуючих знань та враховуючи ситуацію, яка склалася в країні у зв'язку із вторгненням росії), що кінцеві результати в наступному фінансовому році, по деяких статтях фінансової звітності можуть потребувати суттєвого коригування балансової вартості відповідного активу або зобов'язання. Балансова вартість статей фінансової звітності, що підпадає під невизначеність оцінок включає: - дебіторську заборгованість за виданими кредитами у вигляді відновлювальної кредитної лінії, за якою в межах ліміту за договором надаються кошти за заявкою контрагента, а також існує ризик дефолту контрагента – 62 925 тис. грн.; - зобов'язання за позиками отриманими, оскільки передбачена можливість дострокового погашення позик – 29 940 тис. грн.; - зобов'язання за облігаціями, оскільки за умовами рішення про емісію, можливий достроковий викуп, а також зміна ставки за облігаціями, починаючи з 01.01.2025 р. – 59 853 тис. грн. Товариство вираховувало чутливість (зміну балансової вартості) цих статей таким чином: Фінансові активи +11%, Фінансові зобов'язання +-9%. 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності. 6.1. Основні засоби Основні засоби Товариства включають комп'ютерну техніку, що використовується в господарській діяльності. Інформація про рух основних засобів (комп'ютерна техніка) представлена наступним чином: Первісна вартість: Станом на 1 січня 2022 року: - Надходження: - Вибуття: - Станом на 31 грудня 2022 року: - Надходження: 41 Вибуття: - Станом на 31 грудня 2023 року: 41 Накопичена амортизація: Станом на 1 січня 2022 року: - Нараховано амортизації: - Вибуття: - Станом на 31 грудня 2022 року: - Нараховано амортизації: - Вибуття: - Станом на 31 грудня 2023 року: - Нараховано амортизації: 3 Вибуття: - Чиста балансова вартість: Станом на 31 грудня 2022 року: - Станом на 31 грудня 2023 року: 38 6.2. Фінансові інструменти Фінансові інструменти Товариства включають фінансові активи та зобов'язання у вигляді дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів, кредиторської заборгованості. 6.2.1. Розкриття інформації про фінансові активи.

6.2.1.1. Дебіторська заборгованість. Станом на 31 грудня 2023 року у складі дебіторської заборгованості враховувалась поточна дебіторська заборгованість за кредитами, які видані корпоративним суб'єктам господарювання на строк до одного року та оцінювалась за амортизованою вартістю, поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків зв депозитом-овернайт (Стр. 1125, 1140 Ф-1 / 31 грудня 2023 / 31 грудня 2022): Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за наданими кредитами/1 798 /- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за депозитом-овернайт/40/- Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу/63 800/- Дебіторська заборгованість за наданими кредитами у вигляді дисконту/(116)/- Резерв очікуваних кредитних збитків/(759)/- Всього/64 763/- Кредити, які видані корпоративним суб'єктам господарювання видано у звітному періоді у вигляді відновлювальної кредитної лінії за правилами надання фінансових послуг, що розміщені на офіційному сайті Товариства відповідно до умов ліцензії. Кредити видано на ринкових умовах. Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за наданими кредитами станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче: Фінансовий інструмент: Кредити корпоративним суб'єктам господарювання Кількість заключених контрактів: 9 Загальна номінальна вартість: 63 800 Розмір % ставки: 27-30% Періодичність сплати відсотків: Щомісячно до 10-го числа, наступного за звітним Строки погашення: 1 рік У звітному періоді Товариство уклало додаткові угоди

про зменшення розміру ставки за наданими кредитами, що привело до зміни майбутніх грошових потоків та до несуттєвої модифікації фінансових активів. Модифікацій, які б привели до припинення визнання фінансових активів не було. Інформація щодо модифікованих фінансових активів (Показник/2023/2022): Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації / 25 315 / -; Ефект від модифікації / (431) / -; Валова балансова вартість фінансових активів, які зазнали модифікації на кінець звітного періоду / 9 912 / -. Загальний фінансовий результат за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю склали (Показник/2023/2022): Процентні доходи за виданими кредитами за номінальною ставкою відсотка / 7 542 / 417; Амортизація дисконту / 315 / -; Ефект від модифікації фінансових активів / (431) / -; Витрати на резерв очікуваних кредитних збитків / (759) / -; Всього / 6 667 / 417. З моменту первісного визнання та до дати балансу 31.12.2023 р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами перебувала на стадії 1 та стадії 2 для оцінки очікуваних кредитних збитків. Значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за фінансовими активами не відбувалось. Прострочена заборгованість за виданими кредитами, в т. ч. зі сплати відсотків відсутня. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має будь-яких виданих позик та кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, які були б прострочені, але не знецінені. Модель очікуваних кредитних збитків, що використовує Товариство описано у Прим. 3.5.5.

6.2.1.2. Розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків у звітному періоді: Стадія фінансового активу Кредитний збиток / Ймовірність дефолту/ Резерв очікуваних кредитних збитків: Стадія 1 (оцінка протягом 12 міс.) /32835 / 0,1% / 33; Стадія 2 (оцінка протягом всього строку дії) / 4840 / 15% / 726; Стадія 3 /- /- /-; Стадія 4 /- /- /-; Стадія 5 /- /- /-; Всього / 37675 /- /759.

6.2.1.3. Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки: Показник/2023/2022: Резерв під кредитні збитки на початок періоду/-/-; Нарахування резерву під кредитні збитки, визнаний у прибутку чи збитку/1198/-; Сторнування резерву під кредитні збитки, визнаного у прибутку чи збитку/(439)/-; Загальна сума збільшення (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки/759/-; Резерв під кредитні збитки на кінець періоду/759/-.

6.2.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти: Стр. 1165 Ф-1 / 31 грудня 2023 / 31 грудня 2022 Рахунки в банках, в тис. грн. / 48569 / 7917; Всього /48569 / 7917. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року грошові кошти зберігались на поточному рахунку в ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК». Станом на 31 грудня 2023 року Товариство мало заключений договір банківського вкладу-корпоративний овернайт з ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», згідно з умовами якого кожного операційного (робочого) дня залишок грошових коштів, за умови, що сума коштів не менше 1 млн. грн., розміщується на депозит протягом строку дії договору. Відсотки нараховуються за ставками, що визначаються на Сайті Банку. Відсотковий дохід за депозитом-овернайт за 2023 рік склав 301 тис. грн. 26 грудня 2023 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. А міжнародним рейтинговим агентством «Fitch Ratings» 30 червня 2023 року підвищено довгостроковий рейтинг стійкості до дефолту банку з CC до CCC в національній валюті, та CCC- в іноземній валюті.

6.2.2. Розкриття інформації про фінансові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року, фінансові зобов'язання включали поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, за отриманими позиками та непоточні зобов'язання за облігаціями, що оцінювались за амортизованою вартістю: Стр. 1515, 1610, 1620, 1615, 1690 Ф-1 / 31 грудня 2023 / 31 грудня 2022: Непоточні зобов'язання: Зобов'язання за облігаціями за номінальною вартістю / 60000 / -; Дисконт за облігаціями /(147); Поточні зобов'язання: Зобов'язання за облігаціями з нарахованих відсотків / 1069; Кредиторська заборгованість за позиками отриманими за номінальною вартістю /30000/-; Дисконт за позиками отриманими /(60); Кредиторська заборгованість по відсотках за позиками отриманими /662/-; Кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом / 359/-; Інша

поточна кредиторська заборгованість / 35 / 36; Всього / 91918 / 36. У складі іншої поточної кредиторської заборгованості відображена заборгованість перед постачальниками товарів, робіт, послуг, що використовуються в господарській діяльності Товариства. У складі кредиторської заборгованості по розрахунках з бюджетом відображена сума заборгованості з податку на прибуток по Декларації з податку на прибуток за 2023 рік. У звітному періоді Товариство отримувало позики від одного з учасників. Позики отримано на ринкових умовах. Інформацію про номінальну вартість, відсоткові ставки та строки погашення за отриманими позиками станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче: Фінансовий інструмент / Кількість заключених контрактів / Загальна номінальна вартість / Розмір % ставки / Періодичність сплати відсотків / Строки погашення: Позики отримані / 2 / 30000 / 26-29% / Наприкінці строку / 1 рік. Протягом 2023 року Товариство уклало додаткові угоди про зменшення розміру ставки за отриманими позиками, що привело до зміни майбутніх грошових потоків та до несуттєвої модифікації фінансових зобов'язань. Модифікацій, які б привели до припинення визнання фінансових зобов'язань не було. Інформація щодо модифікованих фінансових зобов'язань: Показник/2023/2022: Амортизована собівартість фінансових зобов'язань до модифікації/4577/-; Ефект від модифікації/(106)/-; Балансова вартість фінансових зобов'язань, які зазнали модифікації на кінець звітного періоду/4547/-. Товариство у звітному періоді зареєструвало приватну емісію облігацій у кількості 6 000 шт. номінальною вартістю однієї облігації 10 000 грн. Розміщення облігацій відбулось 06.12.2023 р. Облігації розміщено на ринкових умовах. Витрати, пов'язані з випуском склали 122 тис. грн. Інформацію про загальну номінальну вартість, відсоткову ставку та строки погашення випущених облігацій станом на 31 грудня 2023 року зазначено в таблиці нижче: Фінансовий інструмент / Загальна номінальна вартість / Розмір % ставки / Періодичність сплати відсотків / Дата закінчення обігу: Облігації іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні, серії А / 60000 / 25 / Щокварталу не пізніше 10-го числа / 31.03.2026. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості. Загальний фінансовий результат за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю склали: Показник / 2023 / 2022: Процентні витрати за позиками отриманими за номінальною ставкою /(2 241)/-; Процентні витрати за облігаціями за номінальною ставкою/(1 069)/; Амортизація дисконту за отриманими позиками /(45)/-; Амортизація дисконту за облігаціями/25/; Ефект від модифікації отриманих позик/106/-; Всього/(3 224) /-. 6.3. Капітал і резерви Зареєстрований статутний капітал поділений наступним чином: Учасники / 31.12.2023 (Сума-Частка) / 31.12.2022 (Сума-Частка): Ривкін Дмитро Борисович / 18 000 - 90% / 8 150 - 100%; АТ «ЗНВКІФ «КАСЛ» / 2 000 - 10% /---; Всього / 20 000 - 100% / 8 150 - 100%. У 2023 році згідно Рішення учасника № 6 від 27.02.2023 р. було збільшено розмір статутного капіталу на загальну суму 11 850 тис. грн. до 20 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Нерозподілений прибуток склав (259) тис. грн. на початок року, та 1 643 тис. грн. на кінець року. 6.4. Аналіз доходів та витрат (Показник 2023/2022): Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) стр. 2000 Ф-2: Процентні доходи за виданими кредитами 7 542 / 417; Всього 7 542 / 417. Інші операційні доходи, стр. 2120 Ф-2: Відсотки за депозитом овернайт 301 / -; Амортизація дисконту по кредитах виданих 327 / -; Доходи від погашення раніше списаної заборгованості - / 7; Інші доходи операційної діяльності 29 / -; Всього 657 / 7. Адміністративні витрати, стр. 2130 Ф-2: Витрати на заробітну плату (352) / (178); Нарахування єдиного соціального внеску (77) / (47); Резерв на оплату відпусток (44) / -; Амортизація (3) / -; Оплата послуг банку (5) / (3); Витрати на оренду (562) / (81); Аудиторські послуги (160) / -; Депозитарні послуги (17) / -; Інформаційні, телекомунікаційні послуги, інтернет (14) / (14); Бухгалтерський супровід (142) / (56); Послуги зв'язку (2) / (1); Витрати на сплату держмита (29) / -; Ліцензії (95) / (136); Витрати на канцелярські та господарські товари (10) / (3); Всього (1 512) / (519). Інші операційні витрати, стр. 2180 Ф-2: Витрати на формування резерву очікуваних збитків (1 198) / (71); Сторнування

резерву очікуваних кредитних збитків 439 /; Амортизація дисконту по кредитах виданих (12) / -; Ефект від модифікації кредитів виданих (431) / -; Всього (1 202) / (71). Інші фінансові доходи, стр. 2220 Ф-2: Амортизація дисконту по позиках отриманих 11 / -; Амортизація дисконту за облігаціями 25 / -; Ефект від модифікації за позиками отриманими 106 / -; Всього 142 / -. Фінансові витрати, стр. 2250 Ф-2: Відсотки за позиками отриманими (2 241) / -; Відсотки за облігаціями (1 069) / -; Амортизація дисконту по позиках отриманих (56) / -; Всього (3 366) / -. 7. Розкриття іншої інформації. 7.1.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості. Товариство визначило, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань за амортизованою собівартістю суттєво не відрізняється від їх балансової вартості для цілей розкриття справедливої вартості. Товариство використовує такі методики оцінювання та вхідні дані для розрахунку справедливої вартості наявних фінансових інструментів: Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю / Методики оцінювання / Метод оцінки Вхідні дані: Грошові кошти та їх еквіваленти / Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки / Ринковий / Офіційні курси НБУ; Дебіторська заборгованість / Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, за якими не нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»). Дебіторська заборгованість, очікувані грошові потоки за якою, неможливо класифікувати як погашення основної суми та відсотків, оцінюється за справедливою вартістю / Дохідний Поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за кредитами та депозитами), очікувані грошові потоки за контрактом, ймовірність погашення, інформація про показники діяльності окремого дебітора; Кредиторська заборгованість / Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції. Кредиторська заборгованість за отриманими позиками, за якими не нараховуються відсотки, або відсотки суттєво відрізняються від ринкових, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням переважних ринкових ставок на подібний інструмент. Фінансове зобов'язання при первісному визнанні може бути визнане як таке, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку без права подальшої рекласифікації, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання / Витратний / Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки, поточні ринкові ставки (дані з офіційного сайту НБУ щодо ставок за кредитами); Інструменти капіталу / На дату первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. Найкращим свідченням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди, тобто справедлива вартість відшкодування, виплаченого або отриманого за цей фінансовий інструмент. Після первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю / Ринковий, витратний / Офіційні біржові курси, інформація про останні угоди, укладені на організованому ринку капіталу та поза ним, інформація про показники та діяльність об'єкта інвестування. 7.1.1. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (Дата оцінки по кожному рівню станом на 31.12.23 та на 31.12.22): Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю / 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) / 2 рівень (ті, що не

мають котирувань, але спостережувані) / 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) / Усього: Грошові кошти та їх еквіваленти / 48569 / 7917 / - / - / - / 48569 / 7917; Дебіторська заборгованість 40 / - / - / 64723 / - / 64763 / -; Кредиторська заборгованість / - / - / - / 91559 / 3691 / 559 / 3; 6 7.1.2. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2023 році переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося. 7.1.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 7.1.3.1. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю: Балансова вартість Справедлива вартість Номінальна вартість (станом на 31.12.2023 та 31.12.2022): Дебіторська заборгованість / 64 763 -- / 64 763 -- / 65 638 --; Грошові кошти та їх еквіваленти / 48 569 - 7 917 / 48 569 - 7 917 / 48 569 - 7 917; Кредиторська заборгованість / 91 559 - 36 / 91 559 - 36 / 91 766 – 36; При складанні фінансової звітності Товариство використовує безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. 7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони. Пов'язаними сторонами Товариства є: Фізична особа, громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, що володіє 90% статутного капіталу Товариства та є кінцевим бенефіціарним власником; Фізична особа, громадянка України Ривкіна Катерина Володимирівна, що є дружиною кінцевого бенефіціарного власника Товариства; Фізична особа, громадянка України Пінаєва Тетяна Андріївна – директор Товариства, що відноситься до провідного управлінського персоналу; АТ «ЗНВКІФ «КАСЛ», від імені в інтересах та за рахунок якого на підставі Договору 24/2022 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 15.12.2022 діє ТОВ «КУА «ЕССЕТС ФАЙНЕНШЛ ГРУП», що володіє 10% статутного капіталу Товариства; Компанії, що перебувають разом з Товариством під спільним контролем: - ТОВ «ДАНН. Бізнес аналітика»; - ТОВ «ДАНН»; - Alltag und Gerätetechnik GmbH (Швейцарська Конфедерація); - AVENSTON GENERAL TRADING L.L.C. (Об'єднані Арабські Емірати) Операції з пов'язаними сторонами (у 2023 р. – у 2022 р.): Виплати провідному управлінському персоналу 176 – 63; Позики отримані 30 000 --; Операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операціях за принципом витягнутої руки. 7.3. Оренда Товариство є орендарем приміщення, площею 43,86 кв. м., яке використовується як офісне приміщення за його юридичною адресою, згідно договору оренди нерухомого майна № ЦИ-03/1/23 від 01.02.2023 р. Термін дії договору до 31.01.2024 р. Сума орендних платежів за 2023 рік склала – 651 тис. грн. Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди, тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом строку оренди. 7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість власного капіталу у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. 7.4.1. Кредитний ризик 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. Лімітування здійснюється шляхом встановлення індивідуальних лімітів на основі аналізу фінансового стану позичальника, кредитного проекту, структури угоди, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання: - порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію; - рішення вищого органу контрагента або суду про припинення або банкрутство контрагента; - накладення арешту на банківські рахунки; - наявність або відсутність кримінальних справ проти менеджменту боржника/контрагента; - наявність резонансних судових рішень, пов'язаних із боржником/контрагентом; - річні та квартальні звіти; - наявність податкового боргу, податкових спорів боржника/контрагента на значні для нього суми; - наявність конфліктів між кінцевими бенефіціарними власниками боржника/контрагента; - зміна складу посадових осіб контрагента; - рішення вищого органу боржника/контрагента про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу, а також своєчасність внесків; - отримання, відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвільного характеру, пов'язаних зі здійсненням господарської діяльності контрагента. Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. На думку керівництва Товариства, кредитний ризик належним чином врахований у створених резервах на знецінення відповідних активів. Рух резерву під очікувані кредитні збитки наведено у Прим. 6.2.1.2 - 6.2.1.3. Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає 113 332 тис. грн. (в 2022 р. – 7 917 тис. грн.). Інформацію щодо фінансових активів наведено у Прим. 6.2.1. Кредитну якість непрострочених і незнецінених фінансових активів Товариство оцінює за зовнішніми кредитними рейтингами (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, та внутрішніми кредитними рейтингами, що присвоюються в залежності від інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди. Кредитна якість фінансових активів за зовнішніми кредитними рейтингами: Показник / Інвестиційний рейтинг / Неінвестиційний рейтинг / Без рейтингу / Всього: На 31.12.2023: Валова балансова вартість фінансових активів / 48609 / - / 65482 / 114091; Резерв очікуваних кредитних збитків /-/-/(759) / (759); На 31.12.2022: Валова балансова вартість фінансових активів / 7917 /-/-/7917; Резерв очікуваних кредитних збитків /-/-/-/-; Інвестиційні рейтинги – рейтинги з найвищою та високою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами; Неінвестиційні рейтинги – рейтинги з середньою та низькою надійністю, які присвоюються міжнародними та національними рейтинговими агентствами. Кредитна якість фінансових активів за внутрішніми кредитними рейтингами: Показник / Рейтинг 1 / Рейтинг 2 / Рейтинг 3 / Всього: На 31.12.2023: Валова балансова вартість фінансових активів / 114091 /-/-/ 114091; Резерв очікуваних кредитних збитків /(759) /-/-/ (759); На 31.12.2022: Валова балансова вартість фінансових активів / 7917 /-/-/ 7917; Резерв очікуваних кредитних збитків /-/-/-/-/. Рейтинг 1 – заборгованість, яка не прострочена; Рейтинг 2 – прострочення заборгованості від 1 до 60 днів; Рейтинг 3 – прострочення заборгованості понад 60 днів. Кредитна якість фінансових активів за класами: Всього на 31.12.2023: Грошові кошти та їх еквіваленти 48569; Дебіторська заборгованість по відсотках за кредитами овернайт 40; Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання 65482; Резерв очікуваних кредитних збитків (759); Всього на 31.12.2022: Грошові кошти та їх еквіваленти 7917; Кредити видані корпоративним суб'єктам господарювання -; Резерв очікуваних кредитних збитків -. Кредитна якість фінансових активів за типами оцінки

очікуваних кредитних збитків: Показник / 12-місячні очікувані кредитні збитки / Очікувані кредитні збитки за весь строк дії / Всього: На 31.12.2023: Валова балансова вартість фінансових активів / 38544 / 26938 / 65482; Резерв очікуваних кредитних збитків / (33) / (726) / (759); На 31.12.2022: Валова балансова вартість фінансових активів / 7917 / - / 7917; Резерв очікуваних кредитних збитків /-/-/-.

Кредитна якість фінансових активів за ймовірністю невиконання зобов'язань (дефолт): Показник / Не більше 10% / Від 10% до 25% / Від 25% до 50% / Більше 50% / Всього: На 31.12.2023: Валова балансова вартість фінансових активів / 38544 / 26938 /-/-/ 65482; Резерв очікуваних кредитних збитків / (33) / (726) /-/-/ (759); На 31.12.2022: Валова балансова вартість фінансових активів /7917 /-/-/-/ 7917; Резерв очікуваних кредитних збитків /-/-/-/-/.

Товариство контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю. Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість кредитів виданих, яка перевищувала 20% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю в розрізі контрагентів, склала: Показник валової балансової вартості (2023 / 2022): Найбільший клієнт фінансових послуг / 14133 21,58% / --; Клієнт більше 20%, але не найбільший / 13614 20,79%; Інші клієнти фінансових послуг із заборгованістю, що перевищує 10% загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю, але не більше 20% / 29868 45,61% / --; Решта клієнтів / 7867 12,02% / --; Всього / 65482 100% / --.

7.4.2. Ринковий ризик

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 на акції, 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. Товариство розглядає інший ціновий ризик як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань рівня цін на фінансові інструменти при проведенні операцій з купівлі-продажу фінансових інструментів. Товариство не наражається на інший ціновий ризик, оскільки не має фінансових інструментів, чутливих до даного ризику. Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті, тому не чутливе до валютних ризиків. Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Виникнення відсоткового ризику можливе у зв'язку з наданням та отриманням кредитів та позик із плаваючою ставкою відсотка. Товариство не наражається на ризик коливань грошових потоків у зв'язку зі змінами процентної ставки, оскільки не має фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою. Видані кредити та отримані запозичення надані/залучені під фіксовану ставку, наражають Компанію на ризик справедливої вартості процентної ставки. Товариство не здійснює активного управління своїм відсотковим ризиком, оскільки він вважається незначним. Видані кредити та отримані позики здійснені на ринкових умовах, обліковуються за амортизованою вартістю. Інформація про строки погашення та ефективні ставки за фінансовими інструментами наведено у Прим. 6.2.1.1.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної

ліквідності так, щоб мати достатньо фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах. Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від звичайної (основної) діяльності. Також для фінансування своїх поточних потреб в грошових коштах у звітному періоді Товариство здійснило випуск облігацій та отримало позику. Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином: Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року / До 1 місяця / Від 1 місяця до 3 місяців / Від 3 місяців до 1 року / Більше 1 року / Всього недисконтована вартість / Балансова вартість: Торговельна та інша кредиторська заборгованість / 35 /-/-/ 35 / 35; Заборгованість за розрахунками з бюджетом /-/ 359 /-/-/ 359 /359; Зобов'язання за позиками отриманими / 662 /-/ 30000 // 30662 / 30602; Зобов'язання за облігаціями / 1069 /-/-/ 60000 / 61069 / 60922; Всього зобов'язань / 1766 / 359 / 30000 / 60000 / 92125 / 91918; Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року / До 1 місяця / Від 1 місяця до 3 місяців / Від 3 місяців до 1 року / Більше 1 року / Всього недисконтована вартість / Балансова вартість: Торговельна та інша кредиторська заборгованість / 36 /-/-/-/ 36 / 36; Всього зобов'язань / 36 /-/-/-/ 36 / 36; Станом на 31 грудня 2023 року вартість фінансових активів зі строком погашення до одного місяця становить 1 838 тис. грн. 7.5. Політика управління капіталом Товариство здійснює заходи з управління капіталом, які спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства контролює величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів, здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків, Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу, погашення/ надання кредитів та позик, тощо. Інформація щодо структури капіталу розкрита у Прим. 6.3. Цілі політики управління капіталом: - зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність та отримати прибуток; - дотримання вимог до капіталу, встановлені регулятором. Згідно чинного законодавства України фінансові компанії, які надають один вид фінансових послуг повинні мати розмір власного капіталу не менше 3 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. відповідає законодавчим вимогам. Обов'язкові критерії, нормативи, додержання інших показників і вимог щодо структури капіталу та фінансових інструментів в цілому, не встановлені законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг. 7.6. Події після Балансу У періоді з дати балансу до затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції: - погашена заборгованість зі сплати відсотків за кредитами виданими в передбачені договором терміни у сумі 4 087 тис. грн.; - повністю виконані зобов'язання за договорами з надання кредитів у кількості 1 шт.; - заключено нових договорів з надання кредитів у кількості 1 шт.; - видано кредитів за заключеними договорами в межах встановленого ліміту на загальну суму 50 750 тис. грн.; - повернуто кредитів на загальну суму 3 500 тис. грн.; - погашено відсотки за облігаціями за 1-й купонний період у сумі 1 069 тис. грн.; - погашено відсотки за отриманими позиками у сумі 1 324 тис. грн.; - з 01 січня 2024 року набула чинності Постанова НБУ № 192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», яке встановлює вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримання фінансового левериджу фінансової компанії. Товариством виконуються вимоги передбачені цією Постановою з 01.01.2024 р. та розробляється механізм політики управління капіталом та автоматизації розрахунку, який дозволить чітко та беззастережно виконувати вимоги, встановлені регулятором; - відбулись зміни у складі виконавчого органу Товариства, а саме - з 07 лютого 2024 року директором Товариства призначено Катерину Павлючук згідно Протоколу загальних зборів учасників № 4 від 31.01.2024 р. 7.7. Додаткова інформація У зв'язку із тим, що звітність за МСФЗ повинна містити інформацію за попередні періоди в більшому обсязі в порівнянні з формами, що затверджені

Міністерством фінансів України, додатково надаємо Звіт про власний капітал за 2022 рік.: Стаття / Код
рядка / Зареєстрований капітал / Капітал у дооцінках / Додатковий капітал / Резервний капітал /
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) / Неоплачений капітал / Вилучений капітал / Всього:
Залишок на початок року / 4000 / 3150 /-/- / (92) /-/- / 3058; Коригування: Зміна облікової політики /
4005 /-/-/-/-/-/-/-/-; Коригування: виправлення помилок / 4010 /-/-/-/-/-/-/-/-; Коригування: Інші зміни /
4090 /-/-/-/-/-/-/-/-; Скоригований залишок на початок року / 4095 / 3150 /-/-/- / (92) /-/- / 3058; Чистий
прибуток (збиток) за звітний період / 4100 /-/-/-/- / (166) /-/- / (166); Розподіл прибуток: Виплати
власникам (дивіденди) 4200 /-/-/-/-/-/-/-/-; Внески учасників: Внески до капіталу / 4240 / 5000 /-/-/- / (5
000) /-/-/-; Погашення заборгованості з капіталу / 4245 /-/-/-/- / 5000 /-/- / 5000; Вилучення капіталу:
Викуп акцій (часток) / 4260 /-/-/-/-/-/-/-/-; Інші зміни в капіталі / 4290 /-/-/-/-/-/-/-/-; Разом змін в капіталі
/ 4295 / 5000 /-/-/- / (166) /-/- / 4834; Залишок на кінець року / 4300 / 8150 /-/-/- / (258) /-/- / 7892.