

Титульний аркуш

29.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

20250429/2

(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)

Генеральний директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Шульгін О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" (38870739) за 1 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://bank-portal.com.ua/uk/information/regula>

г

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Не заповнено поля про затвердження проміжної звітності емітента уповноваженим органом управління, оскільки проміжна звітність Товариства як емітента не затверджується органами управління, з огляду на відсутність у законодавстві України такої вимоги. Інформація щодо пункту I 1.2 не розкривається, оскільки Товариство не випускало цінних паперів, за якими надається забезпечення. Інформація щодо пункту I 1.3 не розкривається, оскільки відсутні особи які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента. Інформація щодо пункту I 1.5 не надається, оскільки оцінка рейтинговими агентствами не проводилась. Інформація щодо пункту I 1.7 не розкривається, оскільки штрафні санкції на Товариство не накладалися. Інформація щодо пункту I 2.4. не розкривається, оскільки посадові особи не володіють акціями Товариства. Інформація щодо пункту I 4.5. не розкривається, оскільки Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація щодо пункту I 4.6. не розкривається, оскільки Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація щодо пункту I 6 не розкривається, оскільки Товариство не має відокремлених підрозділів. Інформація щодо пункту II 1.2 не розкривається оскільки обмежень за акціями немає. Інформація щодо пункту II 1.3. не розкривається, оскільки Товариство не здійснює випуск облігацій. Інформація щодо пункту II 1.4. не розкривається, оскільки Товариство не здійснює випуск інших цінних паперів, ніж акції. Інформація щодо пункту II 1.5. не розкривається, оскільки Товариство не здійснює випуск деривативних цінних паперів. Інформація щодо пункту II 1.6. не розкривається, оскільки забезпечення третьою особою випуску цінних паперів не надається. Інформація щодо пункту II 1.7. не розкривається, оскільки емісія цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва не здійснювалася. Інформація щодо пункту II 1.8 не розкривається, оскільки Товариство протягом звітного періоду не придбавало власні акції. Інформація щодо пункту II 1.9 не розкривається, оскільки у працівників Товариства відсутні цінні папери (крім акцій) Товариства. Інформація щодо пункту II 1.10 не розкривається, оскільки у власності працівників Товариства відсутні акції Товариства. Інформація щодо пункту II 1.11 не розкривається, оскільки будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Товариства відсутні. Інформація щодо розділу III не розкривається п. 2. Суб'єктом аудиторської діяльності не перевірялась проміжна фінансова звітність у звітному періоді. розділ III п. 4.1. - 4.3. У I кварталі 2025 року рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися, значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялись.

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, оскільки Товариство складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Зміст до проміжного звіту

- I. Загальна інформація
 - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
 - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
 - 3. Структура власності
 - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
 - 1. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
 - 3. Твердження щодо проміжної інформації
- IV. Нефінансова інформація
 - 1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" |
| 2 | Скорочене найменування | АТ "ФК "ПОРТАЛ" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 38870739 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 20.08.2013 |
| 5 | Місцезнаходження | 01135, Україна, м.Київ, місто Київ, проспект Берестейський, буд.5А |
| 6 | Адреса для листування | |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так Ні |
| 9 | Категорія підприємства | V Велике Середнє Мале Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | cvo@bank-portal.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | https://bank-portal.com.ua |
| 12 | Номер телефону | +38 044 207 43 50 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 200000000 |
| 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 | 15 |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.92 - Інші види кредитування |
| 18 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Банки, що обслуговують особу:

| | | |
|---|---|-------------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АТ "А-БАНК" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360080 |
| | IBAN | UA253077700000026002011215596 |
| | Валюта рахунку | грн. |

Судові справи:

| № з/п | Номер справи та дата відкриття провадження | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір) | Стан розгляду справи |
|-------|--|---|------------------|-----------------------------------|-------------|---|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 640/12645/22 23.01.2023 | Окружний адміністративний суд міста Києва | АТ"БАНК "ПОРТАЛ" | Головне управління ДПС у м. Києві | | про визнання протиправним та скасування рішення суб'єкта владних повноважень Головним управлінням ДПС у м. Києві (Відповідач) на підставі наказу від 28.10.2021 №8509-п проведено документальну планову виїзну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" з питань дотримання вимог податкового законодавства, валютного законодавства, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, іншого законодавства за період з 01.10.2017 по 30.09.2021, за результатами якої складений Акт від 06.12.2021 №89853/Ж5/26-15-07-08-01/38870739. На підставі вказаного Акту перевірки контролюючим органом прийнято та направлено Банку чотири податкових | розгляд по суті |

| | | | | | | | |
|---|----------------------------|--|----------------|-------------|-----------------------|--|----------------------|
| | | | | | | <p>повідомлення-рішення, з яких Банк наразі оскаржує два:</p> <p>- податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95384070801, яким Банку нараховані штрафні санкції у сумі 15 034 976,51 грн.;</p> <p>- податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95376070801, яким Банку донараховані податкові зобов'язання у сумі 38 880,00 грн.</p> <p>Банк просить визнати протиправними та скасувати вказані ППР №9538 та ППР №9538.</p> | |
| 2 | 910/11335/23 21.04.2025 | Касаційний господарський суд Верховного суду | АТ "ФК"ПОРТАЛ" | ТОВ "М-ЛІТ" | ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" | <p>Справа за позовом ТОВ "М-ЛИТ" до АТ "Банк "Портал" про визнання права власності та припинення обтяження (тепловоз, заставною вартістю 9 000 тис. грн. згідно договору застави від 29.04.2016).</p> | касаційне оскарження |

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 акціонерів | Єдиний акціонер | Колосніцин Ігор Олександрович |
| 2 | Генеральний директор | одноосібний орган | Шульгін Олег Вікторович |

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|----------------------|-------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Генеральний директор | Шульгін Олег Вікторович | | | 1958 | вища | 47 | АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Голова Правління, Голова Наглядової Ради | 27.03.2025 безстроково | Ні |

Інші посадові особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|-----------------------------|-------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Головний ризик-менеджер | Оксеніч Ігор Георгійович | | | 1964 | вища | 35 | АТ "Український будівельно-інвестиційний банк" 26547581 заступник директора департаменту ризик-менеджмента | 27.03.2025 безстроково | Ні |
| 2 | Головний внутрішній аудитор | Хоменко Людмила Володимирівна | | | 1962 | вища | 45 | АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Начальник Служби внутрішнього аудиту | 27.03.2025 безстроково | Ні |
| 3 | Головний комплаєнс-менеджер | Блінов Станіслав Ігорович | | | 1978 | вища | 30 | АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний комплаєнс-менеджер, Заступник Голови правління з юридичних питань | 27.03.2025 безстроково | Ні |
| 4 | Головний бухгалтер | Гайова Наталія Вікторівна | | | 1973 | вища | 29 | АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний бухгалтер, член Правління | 28.03.2025 безстроково | Ні |

Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти) |
|----------------------------|------|--------|------|---------------------|--|--------------------------------------|--|
|----------------------------|------|--------|------|---------------------|--|--------------------------------------|--|

| | | | | | | посадові злочини | корпоративного секретаря) |
|------------|----------------------|---|---|----|---|---------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 04.10.2013 | Чмир Олена Василівна | | | 34 | Приватне акціонерне товариство "ТММ-Банк" 19193869 Головний бухгалтер | Ні | +38 044 207 43 50 cvo@bank-portal.co m.ua |

3. Структура власності

<https://bank-portal.com.ua/uk/information/other>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

АТ "ФК "ПОРТАЛ" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Облікова політика АТ "ФК "ПОРТАЛ" базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку, чинному законодавстві України.

Основи обліку:

Фінансові активи і зобов'язання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам, первісно визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, з якої Товариство стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. При первісному визнанні фінансові інструменти Товариство визнає за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди.

Кредити клієнтам відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

" фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;

" фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

" договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;

" зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Товариство здійснює розрахунок кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов кредитної операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність.

Операційна оренда- Товариство як орендодавець

Товариство відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що надається в оренду.

Оренда- Товариство як орендар

Товариство визнає активи у формі права користування на дату початку оренди. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду.

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів.

Короткострокова оренда і оренда активів з низкою вартістю

Товариство не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив Товариство застосовує поріг 250 тисяч гривень, при визначенні базового активу з низкою вартістю.

Товариство визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

Основні засоби

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію. Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів.

Товариство визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у I кварталі 2025 р. не визнавалось.

Нематеріальні активи

Придбані (виготовлені) Товариством нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат. Після первісного визнання Товариство відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний. Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений Товариством, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Товариство визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- " відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- " моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- " економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Товариство припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його

використання не очікується майбутніх економічних вигод.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- " Машини та обладнання - 5 років;
- " Будівлі - 20 років;
- " Транспортні засоби - 5 років;
- " Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;
- " Інші основні засоби - 2-5 років;
- " Поліпшення орендованого приміщення - відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Протягом I кварталу 2025 р. метод амортизації основних засобів Товариством не змінювався.

Активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротні активи(або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Товариства додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив(група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

Товариство оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів(груп вибуття), Товариство відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Облік запасів

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання (Costs of purchase), витрати на переробку (Costs of conversion) та інші витрати (other costs), понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Товариства на кінець дня 31 березня 2025 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні. Статутний капітал сформовано з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Процентні та комісійні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Товариство визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Розрахунок ефективною ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

" Придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

" Фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Товариство має застосувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективною ставки відсотка. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Головне джерело фінансування діяльності АТ "ФК "ПОРТАЛ" - кошти акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за конкурентними тарифами.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" не проводить дослідження та розробки, витрати за звітний рік відсутні.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" в I кварталі 2025 р. продовжувало обслуговувати наявний кредитний портфель та одержало 7 млн. чистого операційного доходу.

Головним фактором впливу на діяльність економіки та фінансового сектору України в I кварталі 2025 р. було продовження збройної агресії росії проти України; ключовими ризиками є тривалість та інтенсивність бойових дій. Продовжується відновлення економічної активності бізнесу, яке стримується наслідками енергетичного терору росії, втратою людей, територій та виробництв. Продовжувалось надходження міжнародної допомоги. Упродовж I кварталу 2025 року інфляція та в березні сягнула 14.6% у річному вимірі. Відповідно з грудня 2024 р. Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики та підвищив облікову ставку до 13,5%, в подальшому в січні 2025 року - до 14,5%, в березні 2025 року - до 15,5%. Високий рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" використовує оптимальні технологічні рішення, що забезпечують автоматизацію операцій, управлінських процесів та зменшення операційних ризиків: мережева та серверна інфраструктури тощо. Товариство використовує сучасне програмне забезпечення та впроваджує ефективні засоби та методи захисту з метою протидії загрозам інформаційної безпеки. Так, Товариство використовує в тому числі спеціалізоване програмне забезпечення Система автоматизації (СА) "Б2"; розробник - фірма CS Ltd, м.Харків. Система забезпечує ідентифікацію/аутентифікацію користувача за паролем, а також блокує доступ у разі несанкціонованих спроб входу. Рівень захисту СА відповідає вимогам НБУ.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" є компанією з приватним капіталом, яка планує одержати ліцензію для здійснення діяльності фінансової компанії.

Конкуренція в цьому секторі досить значна. Станом на 01 квітня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювали 451 фінансова компанія. Разом з тим кількість фінансових компаній постійно зменшується у зв'язку з посиленням вимог Національного банку України до їх діяльності. АТ "ФК "ПОРТАЛ", враховуючи досвід банківської діяльності, впевнений у спроможності вести діяльність фінансової компанії.

16 вересня 2024 р. єдиним акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийняте рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Після виконання заходів щодо припинення діяльності Національний банк України відповідно до рішення Правління НБУ № 102 рш від 25 березня 2025 року відкликав банківську ліцензію в АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та виключив відомості про банк із Державного реєстру банків. У зв'язку цим 27 березня 2025 року єдиним акціонером банку прийняте рішення про зміну найменування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" та про затвердження Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ".

Проведена державна реєстрація змін до відомостей про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ", що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Здійснюються необхідні дії для одержання товариством ліцензії Національного банку України на діяльність фінансової компанії, так, заплановано одержання ліцензій на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; факторинг; надання гарантій; фінансовий лізинг; надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків; торгівлю валютними цінностями. Для здійснення зазначених операцій товариство відповідає всім ліцензійним умовам Національного банку України та має значний досвід. Також керівництвом Товариства було оцінено здатність продовжувати діяльність товариства в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для населення та економіки країни. Разом з тим у Товариства відсутні на дату цього звіту факти руйнування або ж пошкодження/втрати необоротних та оборотних активів Товариства, хоча загроза таких подій існує.

В І кварталі 2025 р. Товариство визначало суттєвими та вживало заходи щодо побудови системи оцінки та управління такими ризиками як: кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Товариство надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Товариства та чистий процентний дохід Товариства.

Ринковий ризик -- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання

запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства.

Стратегічна мета АТ "ФК "ПОРТАЛ" - стійкий розвиток компанії та високоякісне обслуговування клієнтів. Використовуючи переваги правонаступництва (наявний кредитний портфель та інші фінансові активи, а також досвідчену команду фахівців), компанія будує конкурентоспроможну бізнес-модель без залучення вкладів фізичних осіб та надає фінансові послуги виключно за рахунок власного капіталу акціонера. Такий підхід мінімізує залежність від зовнішніх запозичень і ризики, пов'язані із залученням коштів населення.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" не планує створювати додаткові юридичні особи чи передавати свої функції стороннім організаціям. Усі основні операції та процеси (включно з управлінням ризиками, комплаєнсом, фінансовим моніторингом і обслуговуванням клієнтів) здійснюються товариством самостійно, що забезпечує прозорість управління та належний контроль. Основним джерелом фінансування діяльності компанії є власні кошти акціонера, що підкреслює її консервативний і самодостатній підхід до ведення бізнесу.

У цілому бачення АТ "ФК "ПОРТАЛ" полягає в становленні сучасної ефективної фінансової установи. Така компанія, спираючись на успадкований досвід банківської діяльності, дотримується високих стандартів ризик-менеджменту та комплаєнсу, впроваджує інноваційні цифрові рішення і забезпечує надійне та зручне фінансове обслуговування клієнтів відповідно до вимог регулятора.

Щодо операцій придбання або відчуження активів за останні п'ять років АТ "ФК "ПОРТАЛ" здійснював придбання за рахунок власних коштів основних засобів, а саме мережевого та серверного обладнання. Так, в 2023 році на зазначені цілі витрачено 4,2 млн.грн., в 2024 році - 17, 2 млн.грн.

Вартість основних засобів станом на 01.04.2025 р. складає 106 млн.грн. та збільшилась в порівнянні з початком року на 63 млн. грн.; накопичена амортизація складає 15 млн.грн. Збільшення вартості основних засобів відбулось внаслідок перекласифікації активів. За результатами проведеного аналізу можливості використання об'єкта нерухомого нежитлового майна, який обліковувався як непоточний актив, класифікований як утримуваний для продажу, цей об'єкт класифікований як капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом та невведеними в експлуатацію основними засобами; місцезнаходження - Дніпропетровська область. Товариством запланована підготовка технічного стану об'єкта для використання в основній діяльності та подальша передача в оренду.

Діяльність Товариства відбувається в орендованому приміщенні в м.Києві за юридичною адресою Товариства.

У АТ "ФК "ПОРТАЛ" відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

Середньооблікова чисельність штатних працівників в I кварталі 2025 року склала 17; середня чисельність позаштатних працівників - 0; осіб, які працюють за сумісництвом - 1; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0. Розмір фонду оплати праці в I кварталі 2025 р. склав 3289 тис.грн. та зменшився відносно I кварталу попереднього року на 1751 тис.грн.

З боку третіх осіб в I кварталі 2025 року не надавалися пропозиції щодо реорганізації АТ "ФК "ПОРТАЛ".

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| № з/п | Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|-------|----------------------------|----------------|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | надання банківських послуг | 273 | 20.09.2013 | Національний банк України | 25.03.2025 |

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: | 80 398 | 90 051 | 1 510 | 936 | 81 908 | 90 987 |
| будівлі та споруди | 4 927 | 4 823 | 1 510 | 936 | 6 437 | 5 759 |
| машини та обладнання | 19 354 | 18 276 | 0 | 0 | 19 354 | 18 276 |
| транспортні засоби | 356 | 338 | 0 | 0 | 356 | 338 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 55 761 | 66 614 | 0 | 0 | 55 761 | 66 614 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 80 398 | 90 051 | 1 510 | 936 | 81 908 | 90 987 |
| Додаткова інформація | Строки користування основними засобами: | | | | | |
| | " Машини та обладнання - 5 років; | | | | | |

| | |
|--|--|
| | <p>" Будівлі - 20 років;</p> <p>" Транспортні засоби - 5 років;</p> <p>" Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;</p> <p>" Інші основні засоби - 2-5 років;</p> <p>" Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди;</p> <p>" Малоцінні необоротні матеріальні активи- 100 процентів його вартості в перший місяць використання.</p> <p>Первісна вартість основних засобів- 106 006 тис. грн.</p> <p>Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 31 березня 2025 року - 15020 тис. грн.</p> <p>Станом на кінець дня 31 березня 2025 року:</p> <p>" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;</p> <p>" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;</p> <p>" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;</p> <p>" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;</p> <p>" в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються активи на суму - 66 569 тис. грн.;</p> <p>" власно створені нематеріальні активи - відсутні.</p> |
|--|--|

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|--------------------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |

| | |
|--|--|
| Місцезнаходження | 04107, Україна, місто Київ, вул.Тропініна, будинок 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №143 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.02.2022 |
| Номер телефону | 044 363 04 00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - оброблення даних, інформації на веб-узлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | послуги щодо відкриття та ведення рахунку в цінних паперах, обслуговування операцій щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій щодо випущених цінних паперів |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи | Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державне підприємство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/00002/ARM |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Номер телефону | 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 |
| Вид послуг, які надає особа | послуга з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА"АКТИВ-АУДИТ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30785437 |
| Місцезнаходження | 03115, Україна, місто Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2315 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 16.10.2018 |
| Номер телефону | 044 498 56 52 |

| | |
|--|---|
| 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 | надання послуг з проведення аудиторської перевірки |

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 09.04.2013 | 39/1/2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA 4000162630 | Акція проста бездокументна іменна | Не визначено | 1 000 | 125 000 | 125 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | <p>додаткова інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, а також інформація щодо факту допуску /</p> <p>скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку відсутня.</p> <p>мета емісії - первинне розміщення, створення акціонерного товариства,</p> <p>спосіб, в який здійснювалась пропозиція - приватне розміщення.</p> | | | | | | | |
| 21.11.2017 | 109/1/2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA 4000162630 | Акція проста бездокументна іменна | Не визначено | 1 000 | 200 000 | 200 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | <p>додаткова інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, а також інформація щодо факту допуску /</p> <p>скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку відсутня.</p> <p>мета емісії - збільшення капіталу Банку,</p> <p>спосіб, в який здійснювалась пропозиція - приватне розміщення.</p> | | | | | | | |

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

| Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій (з них голосуючих), шт. | Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт. | Кількість інших не голосуючих акцій, шт. |
|------------------------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|--------------|--------|---|---|
| UA4000162630 | 200000 | 0 | 0 |
|--------------|--------|---|---|

III. Фінансова інформація

3. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "ФК "ПОРТАЛ" від імені осіб, що здійснюють управлінські функції та підписують проміжну інформацію емітента, заявляє, що наскільки це відповідальним особам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Від імені керівництва - Генеральний директор Олег Шульгін

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи в Товаристві Рада відсутня

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановний акціонере, шановні партнери та стейкхолдери!

Попри надзвичайно складні умови, викликані триваючою військовою агресією російської федерації проти України, АТ "Фінансова компанія "ПОРТАЛ" продовжувала впевнено виконувати свої зобов'язання, забезпечуючи стабільність, надійність та ефективність.

Основним завданням Генерального директора відповідно до положень Статуту є організація діяльності Товариства та забезпечення досягнення стратегічних орієнтирів, визначених бізнес-планом розвитку на 2025-2027 роки.

У своїй щоденній роботі ми дотримуємося вимог чинного законодавства України, принципів прозорості, відповідальності та доброчесності. Ми націлені на сталий розвиток Компанії, удосконалення бізнес-процесів і послідовне зміцнення довіри наших клієнтів та партнерів.

Висловлюю щиру подяку акціонеру за незмінну довіру, підтримку і партнерський підхід у розвитку нашої спільної справи.

Вірю, що разом ми забезпечимо подальший успіх і процвітання Компанії навіть у найскладніших умовах.

З повагою,

Генеральний директор

Олег Шульгін

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Упродовж звітного періоду АТ "Фінансова компанія "ПОРТАЛ" здійснило низку важливих трансформаційних заходів, що суттєво вплинули на нашу діяльність та фінансові показники.

Основні події періоду:

" У поточному кварталі Товариство завершило вихід із банківського ринку та припинило

здійснення банківських операцій відповідно до рішення єдиного акціонера.

" Було відкликано банківську ліцензію та розпочато процес адаптації діяльності до вимог законодавства про фінансові компанії.

" Розпочато процедури отримання нових ліцензій, необхідних для здійснення діяльності як фінансової компанії.

Вплив на проміжну фінансову звітність:

" У зв'язку із припиненням банківських операцій основні джерела доходу були втрачені, що призвело до скорочення доходів Товариства за звітний період.

" Витрати, пов'язані з реорганізацією, процедурою ліцензування та забезпеченням операційної діяльності в перехідний період, вплинули на фінансовий результат.

" Активи та зобов'язання були переглянуті з урахуванням зміни характеру діяльності.

Основні ризики та невизначеності:

" Товариство перебуває у стані переходу на новий формат діяльності без стабільних джерел доходу, що збільшує залежність від власного капіталу та підтримки акціонера.

" Існує ризик затримки у процесах ліцензування, що може вплинути на строки початку повноцінної фінансової діяльності.

" Загальна макроекономічна нестабільність, викликана триваючою військовою агресією проти України, продовжує створювати додаткові економічні ризики для ринку фінансових послуг.

Попри зазначені виклики, Товариство діє відповідно до затвердженого бізнес-плану розвитку на 2025-2027 роки, приділяючи особливу увагу збереженню фінансової стійкості та підготовці до початку нової фази операційної діяльності.

| | | | |
|---|---|---|------------|
| Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" м.Київ Інші види кредитування | Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД | КОДИ |
| | | | 10.04.2025 |
| | | | 38870739 |
| | | | |
| | | | 64.92 |

Середня кількість працівників: 15

Адреса, телефон: 01135 місто Київ, проспект Берестейський, буд.5А, +38 044 207 43 50

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| |
| v |

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.03.2025 р.
 Форма №1

| | | Код за ДКУД | 1801001 |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 1 676 | 1 562 |
| первісна вартість | 1001 | 4 156 | 4 156 |
| накопичена амортизація | 1002 | (2 480) | (2 594) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 55 714 | 66 569 |
| Основні засоби | 1010 | 24 684 | 23 482 |
| первісна вартість | 1011 | 37 162 | 37 162 |
| знос | 1012 | (12 478) | (13 680) |
| 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 | 71 826 | 79 013 |
| 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 | 1 510 | 936 |
| Усього за розділом I | 1095 | 155 410 | 171 562 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 19 |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| 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 | 539 | 246 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 0 | 0 |
| з бюджетом | 1135 | 323 | 131 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 323 | 131 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 49 862 | 41 642 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 0 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 269 | 1 378 |
| 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 | 50 993 | 43 416 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 21 620 | 10 765 |
| Баланс | 1300 | 228 023 | 225 743 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 200 000 | 200 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 1 759 | 1 759 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 5 125 | 5 125 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 18 151 | 16 697 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 225 035 | 223 581 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 707 | 707 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 0 | 0 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 707 | 707 |
| 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 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 0 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 9 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 2 272 | 1 455 |
| Усього за розділом III | 1695 | 2 281 | 1 455 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 228 023 | 225 743 |

Керівник

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"Дата
за ЄДРПОУ

| |
|------------|
| КОДИ |
| 10.04.2025 |
| 38870739 |

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 1 квартал 2025 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 6 897 | 9 288 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 0 | 0 |
| Премії, передані у перестраховування | 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) | (606) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (0) | (0) |
| Валовий: | 2090 | 6 897 | 8 682 |
| прибуток | | | |
| 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 | 464 | 8 680 |
| 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 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (8 525) | (18 125) |
| Витрати на збут | 2150 | (0) | (0) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (4) | (125) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | 2190 | 0 | 0 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 0 | 0 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|-----------|---------|
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (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 | 0 | 0 |
| збиток | 2295 | (1 170) | (638) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -284 | -28 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 0 | 0 |
| збиток | 2355 | (1 454) | (666) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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 | -1 454 | -666 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 2 236 | 1 998 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 3 289 | 5 040 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 0 | 0 |
| Амортизація | 2515 | 1 889 | 620 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 111 | 10 467 |
| Разом | 2550 | 8 525 | 18 125 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 200 000 | 20 000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 200 000 | 200 000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | -7,270000 | -3,330000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | -7,270000 | -3,330000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

04.04.2025

38870739

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2025 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| 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 | 1 469 | 6 885 |
| 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 | 0 | 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 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 46 | 8 440 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (2 767) | (11 640) |
| Праці | 3105 | (2 664) | (3 808) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (625) | (804) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (575) | (1 465) |
| 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 | (21) | (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 | (1 153) | (43 900) |
| Інші витрачання | 3190 | (1 130) | (4 011) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -7 420 | -50 303 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 41 232 |
| 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) | (0) |
| необоротних активів | 3260 | (0) | (261) |
| 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 | 0 | 40 971 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (0) | (0) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (336) | (14) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (0) | (0) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (0) | (0) |
| Інші платежі | 3390 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -336 | -14 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -7 756 | -9 346 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 49 862 | 38 625 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -464 | 1 419 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 41 642 | 30 698 |

Керівник

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Підприємство

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

08.04.2025

38870739

Звіт про власний капітал

За 1 квартал 2025 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 200 000 | 1 759 | 0 | 5 125 | 18 151 | 0 | 0 | 225 035 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 200 000 | 1 759 | 0 | 5 125 | 18 151 | 0 | 0 | 225 035 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 454 | 0 | 0 | -1 454 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---|------|---------|-------|---|-------|--------|---|---|---------|
| капіталу | | | | | | | | | |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 454 | 0 | 0 | -1 454 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 200 000 | 1 759 | 0 | 5 125 | 16 697 | 0 | 0 | 223 581 |

Керівник

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

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

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності

1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" (ЄДРПОУ 38870739) (далі -ТОВАРИСТВО), яка є правонаступником прав та зобов'язань АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (ЄДРПОУ 38870739), у результаті припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", а також після державної реєстрації змін до Статуту, що пов'язані зі зміною найменування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" згідно з рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ", громадянина України КОЛОСНІЦИНА ІГОРА ОЛЕКСАНДРОВИЧА від 27.03.2025 р.

" Дата державної реєстрації

Товариство зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603. Дата перейменування 27 березня 2025 року.

" Країна реєстрації - Україна.

" Організаційно-правова форма -акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування :

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"

Скорочене офіційне найменування:

АТ "ФК "ПОРТАЛ"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Берестейський, будинок 5А.

Стратегічна мета

- о Створення стійкого та прибуткового бізнесу у сфері фінансових послуг.
- о Формування впізнаваного бренду та стабільної клієнтської бази.
- о Забезпечення довгострокового розвитку компанії через автоматизацію та цифровізацію процесів.

Частка керівництва в статутному капіталі .

Станом на кінець дня 31.03.2025 року керівництво не має у власності часток в статутному капіталі.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є громадянин України Колосніцин Ігор Олександрович-100% статутного капіталу.

2. Основи складання фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Ця фінансова звітність АТ "ФК "ПОРТАЛ" підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність".

Управлінський персонал АТ "ФК "ПОРТАЛ" підготував цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування, виходячи того, що Товариство має достатнє фінансування, незалежне від зовнішніх запозичень. Відусність обтяжливих контрактів та зважене управління активами свідчить про можливість функціонування в найближчому майбутньому в межах, встановлених його учасниками.

Управлінський персонал Товариства здійснив аналіз здатності продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням наявних та потенційних наслідків військової агресії російської федерації. Управлінський персонал вважає, що основним фактором тиску на фінансовий результат є сума формування резервів під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами. Управлінський персонал здійснив оцінку фактичної та прогнозної платоспроможності на основі динаміки стану економіки та бізнесу. За оцінкою управлінського персоналу, збільшення витрат на

формування резервів не призведе до втрати платоспроможності Товариства.

Управлінський персонал та учасник Товариства мають намір в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні у визначених сегментах.

При формуванні фінансової звітності, згідно до положень МСБО 1 "Подання фінансової звітності", основні оцінки фінансових інструментів (в т.ч. фінансових активів/зобов'язань, інструментів капіталу) Товариства складають: первісна вартість, амортизована собівартість, які є балансовою вартістю.

При складанні фінансової звітності, дотримуючись положень МСФЗ, Товариство оцінює активи та відображає їх в бухгалтерському обліку з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства на наступні звітні періоди.

В бухгалтерському обліку фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

3. ОПИС ЕКОНОМІЧНОГО СЕРЕДОВИЩА

Небанківські фінансові установи (НФУ) відіграють важливу роль у фінансовій системі, надаючи альтернативу банківським послугам.

Станом на 01 лютого 2025 року в Україні функціонували 872 небанківських фінансових установи, зокрема:

478 фінансових компаній, 55 страховиків (non-life), 10 страховиків (life), 1 страховик зі спеціальним статусом, 109 ломбардів, 102 кредитні спілки та інші учасники .

Ключові показники діяльності фінансових компаній станом на кінець III кварталу 2024 року наступні:

- " Активи фінансових компаній -282 364,6 млн.грн.
- " Власний капітал - 83 723,5 млн.грн.
- " Обсяг наданих фінансових послуг(укладені договори)- 45 350,7 млн.грн.

Повномасштабне вторгнення РФ в Україну негативно вплинуло на сектор фінансових послуг. Руйнування інфраструктури, зниження платоспроможності населення та міграція призвели до скорочення попиту на фінансові послуги та ускладнили обслуговування існуючих кредитів. Проте, незважаючи на ці виклики, компанії адаптувалися до нових умов, впроваджуючи інноваційні продукти та цифрові технології, що сприяє стабілізації та подальшому розвитку ринку.

Конкуренція на ринку небанківських фінансових установ відбувається за такими основними параметрами:

" Ціноутворення:

- o Мікрофінансові організації пропонують високі процентні ставки, компенсуючи ризики.
- o Страхові компанії конкурують через знижки та гнучкі умови.

" Маркетинг і просування:

- o Онлайн-реклама, таргетовані кампанії, партнерства з маркетплейсами.
- o Програми лояльності для постійних клієнтів.

" Цифрові технології:

- o Використання мобільних додатків, чат-ботів, дистанційного обслуговування.
- o Автоматизація скорингу для оцінки платоспроможності клієнтів.

Отже, ринок небанківських фінансових установ залишається динамічним і конкурентним. Попри виклики, спричинені воєнними діями, НФУ продовжують відігравати важливу роль у фінансовій системі, адаптуючись до нових умов і впроваджуючи сучасні рішення.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

31 березня

2025 року 31 грудня

2024 року

Грошові кошти

Готівкові кошти 21 214 18 486

Кошти в банках України (Національний банк України) 18 976 29 917

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами - (9)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 40 190 48 394

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Кошти, що до яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

4. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити клієнтам у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю.

Визнання доходів за фінансовими активами у вигляді виданих кредитів здійснюються з використанням методу ефективної ставки відсотка.

| | | |
|---|--------------------|----------|
| 31 березня | | |
| 2025 року | 31 грудня 2024року | |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: | 127 607 | 121 416 |
| -кредити, що надані юридичним особам | 120 496 | 114 380 |
| -кредити, що надані фізичним особам | 7 111 | 7 036 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (45 261) | (49 590) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 82 346 | 71 826 |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю .

| | |
|---|--------------------|
| 31 березня | |
| 2025 року | 31 грудня 2024року |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду | |
| (49 590) | (44 024) |

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки

4 329 5 566

Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду

(45 261) (49 590)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

31 березня

2025 року 31 грудня 2024року

Балансова вартість на початок періоду 121 416 169 148

Придбані/ініційовані фінансові активи та нараховані доходи за ними 6 191 59 768

Фінансові активи, визнання яких було припинено, або погашені - (107 500)

Інші зміни - -

Всього 127 607 121 416

5. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

| | 31 березня | |
|---|------------|-----------|
| | 2025 року | 31 грудня |
| | 2024 року | |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 1 661 | 1 678 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (208) | (210) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1 453 | 1 467 |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена сума грошового покриття-гарантійний депозит, розміщеного в АТ "ПУМБ" згідно Генеральної угоди для забезпечення розрахунків по операціям з МПС Мастеркард.

Товариство застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Товариство оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Інші фінансові зобов'язання включають:

31 березня

2025 року 31 грудня

2024 року

Зобов'язання орендаря з лізингу 1 454 1 790

Інші фінансові зобов'язання

(залишки коштів після закриття недіючих рахунків) - 482

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| Інші фінансові зобов'язання | - | 9 |
|-----------------------------|---|---|

| | | |
|--------|-------|-------|
| Усього | 1 454 | 2 281 |
|--------|-------|-------|

За статтею "Зобов'язання орендаря з лізингу" обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Товариство орендує приміщення для використання в процесі діяльності. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

6. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

| | |
|-------------------------|------------|
| Інші нефінансові активи | 31 березня |
|-------------------------|------------|

2025 року

| |
|-----------|
| 31 грудня |
|-----------|

2024 року

| | | |
|--|---|---|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 3 | - |
|--|---|---|

| | | |
|------------------------|-----|-----|
| Передоплата за послуги | 248 | 522 |
|------------------------|-----|-----|

| | | |
|-------------|---|-----|
| Інші активи | - | 288 |
|-------------|---|-----|

| | | |
|------------------------|-----|-----|
| Резерв під інші активи | (6) | (1) |
|------------------------|-----|-----|

Усього інших активів за мінусом резервів 245 809

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року знецінені активи відсутні.

7. Необоротні активи, утримувані на продаж

31 березня

2025 року 31 грудня

2024 року

Балансова вартість на початок періоду 21 620 92 305

Надходження шляхом звернення стягнення на пердмет застави: -

-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами - 38 413

Переведення до основних засобів (10 855) (67 865)

Реалізовані необоротні активи - (41 233)

Балансова вартість на кінець періоду 10 765 21 620

Станом на 01 квітня 2025 року Товариство утримує у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність АТ "БАНК "ПОРТАЛ" як заставодержателя, а саме магістральний дизельний локомотив, а також частки житлової нерухомості. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

10. Процентні доходи та процентні витрати

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Товариством економічної вигоди. Відображення процентних доходів та процентних витрат у фінансової звітності відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Звітний

період Попередній

період

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 4 123 8 068

Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України) 482 852

Усього процентних доходів 4 605 8 920

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Зобов'язання з оренди (47) (560)

Усього процентних витрат (47) (560)

Чистий процентний дохід/(витрати) 4 558 8 360

Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки

Звітний

період Попередній

період

Витрати на формування резервів за кредитами, наданими юридичним особам 2 369 (792)

Витрати на формування резервів за кредитами, наданими фізичним особам (29) 213

Витрати на формування резервів за іншими активами (4) 125

Всього витрат на формування резервів під очікувані кредитні збитки 2 334 (454)

12. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

Звітний

період Попередній

період

Заробітна плата та премії 2 664 4 110

Нарахування на фонд заробітної плати 625 917

Інші виплати працівникам - 13

Усього витрат на утримання персоналу 3 289 5 040

Витрати на амортизацію

Звітний

Період Попередній

період

Амортизація основних засобів 1 201 377

Амортизація програмного забезпечення та

інших нематеріальних активів 114 116

Амортизація активу з права користування 574 127

Усього витрат на амортизацію 1 889 620

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Звітний | | | |
|--|-------|--------|--|
| період Попередній | | | |
| період | | | |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | - | 27 | |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду) | 5 | 19 | |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | 489 | 550 | |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами | 254 | 253 | |
| Професійні послуги | 300 | 309 | |
| Витрати від модифікації фінансових активів | - | 265 | |
| Телекомунікаційні витрати | 124 | 145 | |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | 291 | 8 591 | |
| Витрати на аудит | 1 004 | - | |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 881 | 1 773 | |
| Усього адміністративних та операційних витрат | 3 348 | 11 932 | |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

13. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Товариства.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Товариство проводило на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

До провідного управлінського персоналу Товариство відносить Генерального директора.

Директор не має часток в Товаристві.

| Найбільші учасники(акціонери) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---|----------------------------------|------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%) | - | - 3 782 | 3 782 |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 01 квітня 2025 року- | - | (25) | (25) |
| Інші зобов'язання | - - 11 300 | | 11 300 |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

| Найбільші учасники(акціонери) | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|-------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Процентні доходи | - - 237 | | 237 |

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати у вигляді заробітної плати у загальній сумі 450 000,00 гривень, за відповідний квартал попереднього року 450 000,00 гривень.

14. Події після дати балансу.

Після дати балансу не сталось подій, які б мали вплив на фінансову звітність Товариства.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді.

