



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

код ЄДРПОУ 31200292

НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ

АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА»

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ "ФК "АТЛАНА"), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

1) Недостатність резерву під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31 грудня 2025 року фінансові активи Товариства, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включають іншу поточну дебіторську заборгованість за наданими позиками та операціями факторингу в сумі 210 617 тис. грн та нараховані процентні доходи в сумі 12 805 тис. грн.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство зобов'язане визнавати резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, з урахуванням оцінки кредитного ризику та очікуваних втрат протягом відповідного періоду.

Під час аудиту нами встановлено, що станом на 31 грудня 2025 року резерв під очікувані кредитні збитки за зазначеними фінансовими активами не був сформований у достатньому обсязі. При цьому Товариство не надало належних розрахунків та підтверджень, які б дозволили обґрунтувати достатність визнаного резерву відповідно до вимог МСФЗ 9.

У зв'язку з відсутністю достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінки очікуваних кредитних збитків ми не мали можливості визначити, чи потребують коригування та в якому розмірі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість», «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» і «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», а також показники прибутку за звітний період.

2) Нерозкриття кількісного аналізу кредитного ризику.

Усупереч вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство не розкрило у примітках до фінансової звітності кількісну інформацію про кредитний ризик, а саме: аналіз кредитної якості та концентрації кредитного ризику за фінансовими активами, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення (прострочення), а також звірку руху резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період. У примітках наведено лише якісний опис політики управління кредитним ризиком, що не дає користувачам можливості оцінити характер і обсяг кредитного ризику, на який наражається Товариство.

3) Оцінка та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів.

У складі оборотних активів станом на 31.12.2025 відображено поточні фінансові інвестиції (короткострокові облігації) на суму 18 700 тис. грн, які Товариство обліковує за номінальною вартістю, не визначивши їхньої справедливої вартості. Товариство не розкрило методик оцінювання, вхідних даних та рівня ієрархії справедливої вартості фінансових інструментів, як того вимагають МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», зазначивши у примітках про неможливість достовірного визначення справедливої вартості дебіторської і кредиторської заборгованості та фінансових інвестицій.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними щодо Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів

(Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у примітці 2.7 «Припущення про безперервність діяльності» та у примітках щодо управління ризиками і подій після звітної дати, в яких описано вплив збройної агресії Російської Федерації проти України та воєнного стану на умови діяльності Товариства й зазначено, що подальший розвиток, тривалість і вплив війни неможливо передбачити з достатньою вірогідністю та вони можуть негативно вплинути на економіку України і діяльність Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНШІ ПИТАННЯ

Відповідно до законодавства, чинного на дату цього звіту незалежного аудитора, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАН» підлягає складанню в єдиному електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності (далі — iXBRL). Станом на дату цього звіту фінансова звітність ТОВ «ФК «АТЛАН» за 2025 рік у форматі iXBRL ще не подана та перебуває у процесі підготовки. Наше завдання не поширюється на фінансову звітність, підготовлену у такому форматі, проте ми вважаємо за потрібне звернути увагу користувачів фінансової звітності на цей факт. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, визначених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не робимо й не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «АТЛАН» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292

Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №1/КЯ від 10.02.2026 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір №1602/01 від «16» лютого 2026 року,
- дата початку	«16» лютого 2026 р.
- дата закінчення проведення перевірки	«01» червня 2026 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Наталія САСА

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: «01» червня 2026 року

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"АТЛАНА"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДР

КОДИ
1251453
UA80000000000336424
240
64.99

Територія

Київ

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
н.в.і.у.

за КВЕД

Середня кількість працівників²

4

Адреса, телефон

вулиця Черчилля Вінстона, буд. 87, оф. 9, м. КИЇВ, 02094, УКРАЇНА

5925739

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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 грудня 2025

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17	15
первісна вартість	1001	25	25
накопичена амортизація	1002	8	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	43	39
первісна вартість	1011	87	87
знос	1012	44	48
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	5	-
Усього за розділом I	1095	65	54
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 750	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	24	34
з бюджетом	1135	-	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10 260	12 805
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	155 360	210 617
Поточні фінансові інвестиції	1160	43 633	18 700
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 686	13 141
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 686	13 141
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	230 713	255 313
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	230 778	255 367

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	13 150	21 850
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 558	2 061
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 208	30 411
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	46 064	40 186
розрахунками з бюджетом	1620	76	206
у тому числі з податку на прибуток	1621	71	206
розрахунками зі страхування	1625	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	34	47
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	90	96
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	163 300	184 421
Усього за розділом III	1695	209 570	224 956
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	230 778	255 367

Керівник

Головний бухгалтер

ЧЕРЕВКО
ВЛАДИСЛАВ
ОЛЕКСАНДРОВ
ІЧ
ЕП Тимошенко
Наталія
Анатоліївна

ЧЕРЕВКО ВЛАДИСЛАВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Тимошенко Наталія Анатоліївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАН"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

42714783

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	122 434	2 285 664
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(86 919)	(2 268 379)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	35 515	17 285
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	505	719
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 523)	(2 450)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(26)	(128)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	33 471	15 426
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	570 472	1 049 922
Інші доходи	2240	1 544 356	1 375 412
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(18 994)	(14 866)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 128 429)	(2 424 853)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	876	1 041
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(373)	(211)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	503	830
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	503	830

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	688	399
Відрахування на соціальні заходи	2510	150	75
Амортизація	2515	6	19
Інші операційні витрати	2520	1 704	2 085
Разом	2550	2 548	2 578

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

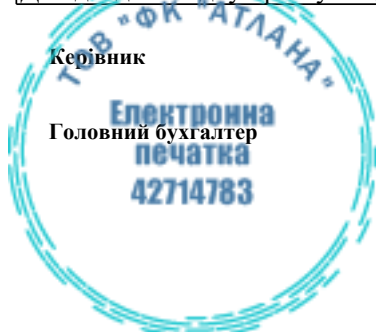
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЧЕРЕВКО
ВЛАДИСЛАВ
ОЛЕКСАНДРОВ
ИЧ
ЕП Тимошенко
Наталія
Анатоліївна

ЧЕРЕВКО ВЛАДИСЛАВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Тимошенко Наталія Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
42714783		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	1 581 869	1 865 279
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	19	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	504	718
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	825 235	394 967
Інші надходження	3095	994 720	1 600 687
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 272)	(2 971)
Праці	3105	(486)	(237)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(163)	(81)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(409)	(253)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(239)	(180)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(170)	(73)
Витрачання на оплату авансів	3135	(271)	(72)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 543 984)	(2 957 970)
Інші витрачання	3190	(2 649 463)	(2 146 163)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-794 701	-1 246 096
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	921 966	1 313 989
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(124 510)	(72 883)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	797 456	1 241 106
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	8 700	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8 700	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11 455	-4 990
Залишок коштів на початок року	3405	1 686	6 676
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	13 141	1 686

Керівник

**ЧЕРЕВКО ВЛАДИСЛАВ
ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

Головний бухгалтер

Тимошенко Наталія Анатоліївна



*ЕП Тимошенко
Наталія
Анатоліївна*

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АТЛАНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

42714783

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 500	-	13 150	-	1 558	-	-	21 208
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	13 150	-	1 558	-	-	21 208
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	503	-	-	503
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	8 700	-	-	-	-	8 700
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

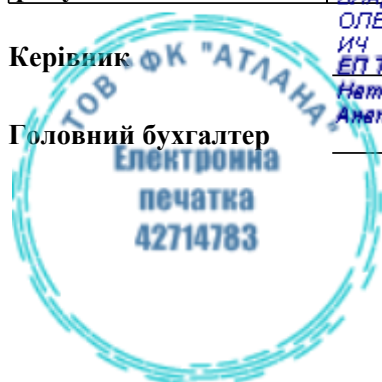
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	8 700	-	503	-	-	9 203
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	21 850	-	2 061	-	-	30 411

Керівник

ЧЕРЕВКО ВЛАДИСЛАВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Тимошенко Наталія Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АТЛАНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

42714782

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 500	-	-	-	728	-	-	7 228
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	-	-	728	-	-	7 228
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	830	-	-	830
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	13 150	-	-	-	-	13 150
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	13 150	-	830	-	-	13 980
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	13 150	-	1 558	-	-	21 208

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ЧЕРЕВКО
ВЛАДИСЛАВ
ОЛЕКСАНДРОВИЧ
и.ч.
ЕП Тимошенко
Наталія
Анатоліївна

ЧЕРЕВКО ВЛАДИСЛАВ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Тимошенко Наталія Анатоліївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітки до фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО» АТЛАНА»
КОД ЄДРПОУ - 42714783**

**за 2025 рік,
що закінчився 31 грудня 2025 року**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Товариство» Атлана» (надалі – Товариство), є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство, зареєстровано 21.12.2018 року за номером запису 10961020000 015543

Ідентифікаційний код юридичної особи – 42714783

Країна реєстрації:	Україна
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Офіційна сторінка в Інтернеті:	atlana.uaфин.net
Адреса електронної пошти (E-mail):	office@atlana.com.ua
Місцезнаходження Товариства:	02094, м.Київ, вулиця Черчилля Вінстона, будинок 87, офіс 9
Організаційна структура:	не має філій та відокремлених підрозділів
Основна діяльність Товариства:	Основна діяльність Товариства пов'язана з наданням фінансових послуг, відповідно до отриманих ліцензій різним суб'єктам господарської діяльності на території України.
Опис про Товариство, його основна діяльність, наявні ліцензії:	Товариством було отримано Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств відповідно до Розпорядження №1286 від 09.07.2019р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Розпорядженням №601 від 30.09.2020р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг було анульовано ліцензію щодо надання гарантій та поручительств. Товариством на виконання вимог розділу VII Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» було надано документи до НБУ для переоформлення переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа та отримано Витяг із Державного реєстру фінансових установ 27-0026/22324 від 21.03.24р.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	в якому зазначено наступний перелік фінансових послуг: - фінансовий лізинг; - факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит Товариством на виконання вимог розділу VII Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» було надано документи до НБУ для переоформлення переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа та отримано Витяг із Державного реєстру фінансових установ 27-0026/22324 від 21.03.24р. в якому зазначено наступний перелік фінансових послуг: - фінансовий лізинг; - факторинг; - надання коштів та банківських металів у кредит Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/69-рк від 22.01.2025 змінено обсяг ліцензії (звужено) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансової послуги – фінансовий лізинг та отримано Витяг з Державного реєстру фінансових установ №27-0026/5412 від 22.02.2025 року в якому зазначено наступний перелік фінансових послуг: - надання коштів та банківських металів у кредит, - факторинг.
--	--

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. та 31 грудня 2024 р. зросла та складала 4 і 3 особи відповідно.

Інформація про органи управління: Вищим органом управління згідно статуту є Загальні збори учасників.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства:	31 грудня 2024 року		31 грудня 2025 року	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
ТОВ «ПАЛАНКАР»	100	6 500 000,00	100	6 500 000,00
Всього:	100,0	6 500 000,00	100,0	6 500 000,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Шумейко Дмитро Васильович, 12.08.1988 р.н., країна постійного проживання - Україна, ІПН 33236609158, тип бенефіціарного володіння: не прямий вирішальний вплив.

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність: Товариство здійснює свою діяльність в Україні. 24 лютого 2022 року Російська Федерація вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України.

Економічне середовище України у 2025 році характеризується адаптацією до тривалої війни, зростанням ВВП на рівні близько 2,1-2,2% та критичною залежністю від міжнародної фінансової допомоги. Ключовими драйверами є оборонно-промисловий комплекс, роздрібна торгівля та будівництво, попри руйнування енергетики, брак кадрів та девальвацію гривні, що перевищила 42-43 грн/\$. Темпи уповільнилися порівняно з 2024 роком (до 2,1-2,2%) через безпекові ризики, атаки на інфраструктуру та міграцію. Постійні атаки на енергетичну інфраструктуру та складна логістика залишаються головними викликами, що стримують виробництво. Фундаментом економіки є державні видатки (в т.ч. на оборону) та програми підтримки: "Зроблено в Україні" (гранти, іпотека «Оселя»), які забезпечили значну частину приросту ВВП. Міжнародні резерви досягли рекордних \$57,3 млрд. Національний банк України утримував режим керованої гнучкості курсу. Спостерігалось зростання цін, зокрема на послуги та енергоресурси, а також через підвищення витрат підприємств на оплату праці. Економіка демонструє стійкість, працюючи в режимі «min-max» — мінімальне зростання за максимальних ризиків.

Економічне середовище України 2025 року для небанківських фінансових установ (НФУ) характеризується помірним зростанням (ВВП ~2,1% за прогнозом НБУ), високими безпековими ризиками та значним попитом на фінансування відновлення. НФУ (кредитні спілки, ломбарди, фінкомпанії) демонструють стабілізацію активів, нарощування факторингу та кредитування бізнесу, функціонуючи в умовах жорсткого регулювання НБУ. Спостерігається зростання обсягів нових кредитів (на 16% у 2025 р.), зокрема корпоративних (+27% кв/кв). Активний попит на фінансування енергетики та житлового сектору.

НБУ продовжує посилювати нагляд за діяльністю НФУ, забезпечуючи прозорість та стійкість ринку. Зменшення фіскального стимулювання (первинний дефіцит сектора ЗДУ 22% ВВП) підвищує роль приватних інвестицій та кредитування. Обсяги наданих послуг зростають, портфель кредитів фізичних осіб зріс на 35% р/р.

Обсяг активів фінансових компаній у III кварталі зріс на 0.5% кв/кв (-10% р/р) після значного скорочення квартал тому. Обсяги наданих фінансових послуг у липні – вересні збільшилися майже наполовину. Найбільший внесок забезпечили нарощення факторингу та кредитування, також зафіксовано різке зростання обсягу гарантій.

У III кварталі обсяги нових кредитів зросли на 16% кв/кв (7% р/р). Нові кредити бізнесу збільшилися на 27% кв/кв (13% р/р), досягнувши найвищого рівня за період повномасштабної війни. У роздрібному сегменті обсяг нових кредитів зріс на 0.8% кв/кв (-2% р/р), останні п'ять кварталів демонструючи стабільно високий рівень.

Кредитний портфель фінансових компаній зростає п'ятий квартал поспіль. Загальний портфель збільшився на 6% кв/кв (35% р/р). Портфель корпоративних кредитів Національний

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

банк України зріс на 8% кв/кв (35% р/р), тоді як портфель фізичних осіб – на 3% кв/кв (35% р/р).

Активність на ринку факторингових операцій також посилилася: в липні – вересні обсяги операцій зросли на 33% кв/кв (72% р/р). Обсяги класичного факторингу – фінансування дебіторської заборгованості – збільшувалися чотири квартали поспіль. Обсяги фінансового лізингу зросли на 7% кв/кв (52% р/р). У III кварталі фінансові компанії надавали гарантії лише стосовно сплати митних платежів, цього було достатньо, щоб обсяги гарантій досягли найвищого рівня із середини 2020 року.

У січні – вересні фінансові компанії були прибутковими. Прибутки отримали 82% установ. Більше половини всього прибутку сегмента, як і раніше, забезпечила державна установа “Укрфінжитло” – оператор програми “єОселя”. Рентабельність капіталу та активів фінансових компаній була дещо нижчою, ніж рік тому.

Станом на 1 жовтня лише одна фінансова компанія, яка перебуває в процесі приєднання до іншої, не дотримувалася вимоги до мінімального розміру власного капіталу. Квартал тому установ-порушників було п'ять. Ті компанії, що не усувають порушення, поступово припиняють діяльність. Водночас триває перевірка джерел збільшення капіталу низкою фінансових компаній.

У III кварталі обсяги активів ломбардів збільшилися на 2% (13% р/р). Обсяги нових кредитів під заставу зросли на 6% (- 2% р/р). Доходи від надання фінансових послуг та від реалізації застави зросли, тож сегмент отримав на 62% більший прибуток, ніж у попередньому кварталі. Показники рентабельності також поліпшилися. Обсяг власного капіталу в липні – вересні зменшився на 4% (- 4% р/р).

З 1 вересня НБУ встановив критерії, за якими визначатиметься значимість фінансових компаній. До них належать розмір активів та позабалансових зобов'язань, належність до фінансової групи, оцінка ризику порушення прав споживачів. Для таких компаній запроваджено нові вимоги: підготовка трирічного плану діяльності, розкриття джерел збільшення статутного капіталу, передбачено подальшу перевірку керівників і власників на відповідність кваліфікаційним та репутаційним вимогам. До 1 лютого 2026 року НБУ оприлюднить перелік значимих фінансових компаній, а до 1 липня 2026 року вони мають привести свою діяльність у відповідність до нових вимог.

З 1 січня 2026 року оновляться пруденційні вимоги для фінансових компаній. Зокрема з власного капіталу виключатимуться негрошові компоненти, які не можуть поглинати збитки, такі як дооцінки активів (крім державних цінних паперів), довгострокові інвестиції за методом участі в капіталі, резервний капітал, сформований не із прибутку, а також додатковий капітал, сформований не за рахунок внесків власників. Також буде обмежено іншу господарську діяльність фінансових компаній. Частка доходів від діяльності, не пов'язаної з наданням фінансових послуг, не повинна перевищувати 20% усіх доходів. Порушення цих обмежень може призвести до позбавлення ліцензії на діяльність.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Починаючи з 2018 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Товариства.

2.2 МСФЗ, які набули чинності в звітному період

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у проміжній фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

5. Аналіз впливу

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії.

Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2009/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2009/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2009/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2025 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Подання звітності має відбутись у 2027 році для великих підприємств із понад 500 працівниками, а з 2028 року – для середніх і малих компаній, чиї цінні папери торгуються на регульованому ринку

Першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку є:

1. для великих підприємств середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб – 2027 рік;
2. для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб – 2027 рік;
3. для великих підприємств та материнських підприємств великої групи крім тих, що зазначені відповідно в абзацах другому та третьому цього пункту – 2027 рік;
4. для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2028 рік.

У фінансовій звітності Товариство за 2025 рік, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

1. **Назва нового МСФЗ**
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2026 року.
4. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
5. **Аналіз впливу**
Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

1. **Назва нового МСФЗ**
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

Товариство провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

5. Аналіз впливу

Товариство провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у проміжній фінансовій звітності»

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у проміжній фінансовій звітності».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між Товариствами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.
- 3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2027 року.
- 4. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.
- 5. **Аналіз впливу**
Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:
 - **Необхідність перегляду облікової політики** з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
 - **Перекласифікація деяких елементів звітності**, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
 - **Розширення обсягу приміток** до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
 - **Збільшення обсягу підготовчої роботи**, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
 - **Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами**, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Навчання відповідального персоналу.
4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

- **Назва нового МСФЗ**
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».
- **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
Товариство не є дочірнім Товариством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.
- **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2027 року.
- **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- **Аналіз впливу**

Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім Товариством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. **Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - Дата випуску: Серпень 2023
2. **Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
3. **Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
4. **Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Травень 2024
5. **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у проміжній фінансовій звітності»**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
6. **МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у проміжній фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

2.3. Основа для складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

2.4. Заява про відповідність

Фінансова звітність товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Починаючи з 2018 року Товариство складає звітність за МСФЗ. У відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ТОВ «ФК «АТЛАНА» обрало першим звітним періодом 2018 рік. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2025 рік, які закінчився 31 грудня 2025 року, згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 01.01.2025 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ТОВ «ФК «АТЛАНА» використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів, представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від базису)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
--------------------	---------------------------------	---

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат
		Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порога суттєвості
7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

2.6. Форма та назви фінансових звітів

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

Фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р.; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.; Звіт про власний капітал за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.; Примітки до фінансової

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

звітності за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р., що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

2.7. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності. Управлінським персоналом здійснювалася оцінка здатності підприємства безперервно продовжувати діяльність. Керівництвом Товариства було розглянуто події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Втрата основного ринку, ключових клієнтів, скорочення доходів, нестача робочої сили	середній
Значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків	середній
Пошкодження чи втрата товарно-матеріальних запасів (списання до вартості чистої реалізації) та інших активів (знецінення)	незначний
Коливання валютних курсів (чутливість до коливань, потенційна можливість змінити підхід до визначення спот-курсу)	незначний
Платоспроможність суб'єкта господарювання	високий
Порушення роботи банківських систем та ринків капіталу	середній
Кібератаки	середній

Намірів щодо ліквідації, реорганізації чи припинення діяльності Товариства Засновники та управлінський персонал не має.

2.8. Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал здійснював попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятись від таких оцінок.

2.9. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

2.10. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «АТЛАНА» від 26 січня 2026 р. Після дати

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

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 Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої 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.

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

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. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

3.3. Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Фінансова звітність згідно МСФЗ ТОВ «ФК «АТЛАНА» за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизацію об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у продовж очікуваних строків корисного використання кожного активу.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати від зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Зменшення балансової вартості активу відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Якщо кредитового сальдо дооцінки недостатньо, то зменшення балансової вартості активу визнається через прибуток (збиток). Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, що використовується, переноситься на нерозподілений прибуток частинами в розмірі різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. У разі, якщо актив вибуває з використання або ліквідується, сума дооцінки цього активу, що залишилась, переноситься прямо на нерозподілений прибуток.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Торгова дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю. Короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється за фактичною вартістю (за сумою первісного рахунку-фактури), якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

Облік розрахунків з покупцями та дебіторської заборгованості за операціями з реалізації товарів ведеться в розрізі окремих замовлень покупців (рахунків на оплату по замовленню) для забезпечення ідентифікації кожної операції щодо умов продажу, транспортування, номенклатури товарів, отриманої оплати від покупця та визначення реквізитів податкових накладних.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість у фінансовій звітності відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається на дату звітності з застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості у розрізі окремих її видів щодо строків її непогашення з використанням відповідної ставки відсотка для створення резерву. Ставка резервування для кожного строку непогашення визначається на підставі історичної інформації щодо прострочень та списань дебіторської заборгованості, але також враховує очікувані зміни в погашенні дебіторської заборгованості внаслідок макроекономічних змін, платоспроможності та поведінці дебіторів тощо. Товариство на регулярній основі (принаймні, раз на рік) здійснює аналіз актуальності застосованих ставок резервування та, за необхідності, переглядає їх. У разі наявності ознак знецінення окремих сум дебіторської заборгованості резерв під очікувані кредитні збитки під такі суми розраховується на підставі індивідуального розрахунку, що враховує обставини та можливість отримання коштів від цих контрагентів. Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду).

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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.

У випадку, коли цінні папери не внесені до біржового списку та не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, їх справедлива вартість оцінюється враховуючи вартість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

чистих активів компаній – емітентів цінних паперів відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та відсоток володіння у статутному капіталі таких компаній.

У разі, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

Частки господарських товариств оцінюються враховуючи вартість чистих активів цих господарських товариств відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та частку володіння у статутному капіталі таких компаній.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

На дату балансу Товариство застосувало наступні фіксовані ставки резерву:

Група дебіторської заборгованості за категоріями ризику	Ставка резерву у відсотках від суми заборгованості, %
від дати виникнення до 30 днів з дати непогашення	0
від 31 до 90 днів з дати непогашення	5
від 91 до 180 днів з дати непогашення	25
від 181 до 365 днів з дати непогашення	50
Більше 365 днів з дати непогашення	100

Фіксовані ставки резерву застосовуються виключно для торгівельної дебіторської заборгованості.

Зменшення корисності нефінансових активів

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

На кожну звітну дату товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію і вартості використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів та груп активів. Коли балансова вартість активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, перевищує суму відшкодування, відповідно корисність такого активу зменшилась. В цьому випадку вартість такого активу списується до суми відшкодування.

Збитки від зменшення корисності триваючої діяльності, в тому числі від зменшення корисності запасів, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі тих категорій витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю.

В тих випадках, коли на певну звітну дату збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, зменшився чи вже не існує, такий збиток сторнується. Балансова вартість активу, збільшена внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності, не повинна перевищувати балансову вартість до тієї межі, якщо б збиток від зменшення корисності активу не визнавали в попередні роки.

Сторнування збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансові результати товариства.

Фінансові інструменти – первісне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в тих випадках, коли Товариство є стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту – це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи складаються з наступних категорій:

- дебіторської заборгованості і грошових коштів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або реалізацією фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Доходи і витрати, зміни в справедливій вартості фінансових активів, що виникають, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія. Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; чи коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум сторнують витрати або збільшують доходи.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи в тих випадках, коли припиняються договірні права на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигід іншому суб'єкту господарювання.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Запаси

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (в т.ч. будівельні матеріали, запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в ході звичайної діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх назва та вид.

Облік матеріалів та інших допоміжних запасів ведеться за первісною вартістю. Первісна вартість матеріалів визначається за ціною придбання. Списання матеріалів проводиться за фактом та в межах використаних протягом місяця, та не рідше одного разу в місяць (в кінці кожного місяця).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Бухгалтерський облік товарів ведеться за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість визначається за собівартістю придбання, яка включає транспортно-заготівельні витрати – витрати, понесені у зв'язку з придбанням таких запасів, та визначених на конкретну партію придбання запасів (ідентифікованих).

Собівартість запасів при їх вибутті та оцінці кінцевих залишків Товариство визначає:

- за формулою «перше надходження – перший видаток» – для інших матеріальних запасів.

На дату фінансової звітності запаси оцінюють за найменшою з двох величин: собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Запаси, які не принесуть товариству економічних вигод в майбутньому, визнаються неліквідними і списуються в бухгалтерському обліку з активів товариства. Переоцінка (уцінка) запасів (товарів) проводиться щоразу за фактом встановлення втрати первісної вартості товаром. Втрати від знецінення запасів відображаються прямим списанням за статтею інших операційних витрат.

П. 28 МСБО № 2 «Запаси» визначено: «Собівартість запасів не може бути відшкодована, якщо ці запаси пошкоджені, якщо вони повністю або частково застаріли або ціна їх продажу знизилася. Собівартість запасів не може також бути відшкодована, якщо зросли попередньо оцінені витрати на завершення виробництва або попередньо оцінені витрати на збут. Практика часткового списання запасів нижче собівартості до чистої вартості реалізації збігається з тією точкою зору, що балансова вартість активів не повинна перевищувати суму, яка очікується від їх продажу або використання».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках.

Грошові кошти в іноземній валюті перераховуються до української гривні за відповідним курсом НБУ та відображаються в балансі в національній валюті України.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як «оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток», або як «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання, включаючи позики, спочатку оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство списує фінансові зобов'язання у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченою або належною до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Резерви визнаються в тих випадках, коли у Товариства є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного податку. Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або підлягають вирахуванню для цілей оподаткування. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату. Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у проміжній фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у проміжній фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендар визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Згідно з МСФЗ 16 орендар виділяє два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, за МСФЗ 16 розкрито більший обсяг інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Товариство відображає вартість оренди активу за довгостроковим договором згідно з вимогами МСФЗ 16.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання внаслідок минулих подій, а також існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання знадобиться

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Коли вплив змін вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів, із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, з урахуванням ризиків, пов'язаних із певним зобов'язанням, за їх наявності.

При застосування дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує до Державного бюджету. Поточні внески розраховуються, як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, до якого вони відносяться.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Товариство отримує основний дохід від надання послуг у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу. При визначенні вартості винагороди за реалізацію послуг, Товариство відповідно до МСФЗ 15, визнає дохід від договорів, унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці послуги. Товариство визнає дохід від надання вказаних послуг, коли задовольняє зобов'язання, щодо виконання обіцяної послуги клієнтові, які обумовлено умовами угоди.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

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.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Керівництво Товариства здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за вищезазначений звітний період.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Дата оцінки								
Гроші та їх еквіваленти					13 141	1 686	13 141	1 686

5.4. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному та відповідно у попередньому періоді переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

У звітному та відповідно за аналогічний період попереднього року рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	0	18 700	0	18 700
Інвестиції, до погашення				
Аванси постачальникам	24	34	24	34
Інша поточна дебіторська заборгованість (кредити та факторинг)	198 993	210 617	155 360	210 617
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	19 750	0	19 750	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10 260	12 805	10 260	12 805
Грошові кошти	1 686	13 141	1 686	13 141

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи ,послуги	46 064	40 186	46 064	40 186
Поточна редиторська заборгованість з бюджетом	76	206	76	206
Поточна редиторська заборгованість з оплати праці	34	47	34	47
Поточні забезпечення	90	96	90	96
Інша поточна кредиторська заборгованість (факторинг, позики)	163 300	184 421	163 300	184 421

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Балансову вартість торгівельної та іншої дебіторської заборгованості розраховано із врахуванням кредитних ризиків, із використанням положень МСФЗ 9.

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.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Основні засоби

Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Протягом шести місяців 2025 року та за аналогічний звітний період попереднього року відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

тис. грн.						
	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	інші	Разом
Первісна вартість						
Станом на 01.01.2024		87				87
Надійшло в 2024р.						
Дооцінка в 2024р.						
Вибуття в 2024р.						
Станом на 31.12.2024		87				87
Станом на 01.01.2025		87				87
Надійшло в 2025р.						
Дооцінка в 2025р.						
Вибуття в 2025р.						

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 31.12.2025		87				87
Знос						
Станом на 01.01.2024		30				30
Нараховано		14				14
Дооцінка						
Вибуття						
Станом на 31.12.2024		44				44
Станом на 01.01.2025		44				44
Нараховано		4				4
Дооцінка						
Вибуття						
Станом на 31.12.2025		48				48
Залишкова вартість						
Станом на 01.01.2024		54				54
Станом на 31.12.2024		43				43
Станом на 01.01.2025		43				43
Станом на 31.12.2025		39				39

Амортизація нараховулася із застосуванням наступних методів у розрізі груп:

Група основних засобів	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	Прямолінійний
Офісне обладнання та інвентар	Прямолінійний

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

6.2. Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи», товариство розкриває наступну інформацію станом на 31.12.2025р.: по нематеріальним активам є визначений строк амортизації, який становить від 1 до 5 років. Метод амортизації, застосований для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації - прямолінійний.

За де`вять місяців 2025 року та відповідний звітний період за 2024 р. відбулись наступні зміни в балансовій вартості нематеріальних активів Товариства:

№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року 2025		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду 2025 року	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (ліцензія та інше)	25	8				2	25	10
Всього		25	8				2	25	10

№ з/п	Групи нематеріальних	Залишок на початок року	Надійшло за	Вибуло за звітний період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітного
-------	----------------------	-------------------------	-------------	--------------------------	------------------------	----------------------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	активів	2024		звітний період			за звітний період	періоду 2024 року	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (ліцензії та інше)	25	7				1	25	8
Всього		25	7				1	25	8

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості ліцензії та інших нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Фактів придбання нематеріальних активів внаслідок об'єднання бізнесу протягом звітного періоду не було.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу, станом на 31.12.2025 р. немає.

Переоцінки нематеріальних активів товариство в звітному періоді не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, станом на 31.12.2025 р. на Товаристві відсутні.

6.3. Розкриття інформації щодо фінансових інвестицій

До складу «Поточні фінансові інвестиції» Товариство відносили невиконані (несплачені) Боржником грошові зобов'язання по укладеним договорам факторингу, строк платежу за якими настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне у майбутньому (майбутня вимога, строк платежу за якими не настав). Бухгалтерський облік вищезазначених операцій вівся на рахунку 35 «Поточні фінансові інвестиції» та відображаються у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2024 року у розмірі – 43 633 тис.грн., з метою приведення фінансової звітності до регуляторних вимог НБУ відображення таких операцій перенесено у рядок 1155 «Інша дебіторська заборгованість» станом на 31.12.2025 року в розмірі 68 500 тис.грн.

Станом на 31.12.2025 року до складу «Поточні фінансові інвестиції» Товариство віднесло боргові цінні папери за номінальною вартістю, які утримуються до продажу/або до погашення – короткострокові облігації та відобразило їх у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2025 року у розмірі – 18 700 тис.грн.,

6.4. Грошові кошти (показники в тис.грн)

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:	13 141	1 686
АТ «АБ «РАДАБАНК» (поточний)	11 279	1 063
ПАТ «Європромбанк» (поточний)	1	1
ПАТ «Державний ощадний банк України» (поточний)	65	18
ПАТ «МТБ Банк» (поточний)		
ПАТ «Укргазбанк» (поточний)	0	6
АТ «РВС БАНК» (поточний)		

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

АТ "УБРР" (поточний)	1 636	498
АТ "БАНК АЛЪЯНС" (поточний)	160	99
ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (поточний)		
інші		1
Грошові кошти у касі		
Разом:	13 141	1 686

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками.

6.5. Дебіторська заборгованість

Короткострокова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31.12.2025	31.12.2024
Торговельна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	19750
Інша поточна дебіторська заборгованість	210 617	198 993
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	12 805	10 260
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	34	24
Розрахунки з бюджетом	16	
Резерв, у т.ч.:	22	156
- по торговій дебіторській заборгованості	22	156
Чиста вартість дебіторської заборгованості	242 172	230 027

Дебіторська заборгованість представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (торгова дебіторська заборгованість), дебіторською заборгованістю за розрахунками за виданими авансами та іншою поточною дебіторською заборгованістю.

Загальний обсяг торговельної дебіторської заборгованості, станом на 31.12.2025р., сформований за рахунок заборгованості юридичних та фізичних осіб перед Товариством та становить суму 242 172 тис. грн. Вищезазначена дебіторська заборгованість, представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан, і не включає суму визнаної Товариством сумнівної заборгованості за рахунок резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівної дебіторської заборгованості

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Сума резерву сумнівної дебіторської заборгованості визнається по абсолютній сумі заборгованості кожного контрагенту, заборгованість по якому визнається сумнівною. Серед ознак сумнівності можуть бути: прострочення заборгованості, неналежний фінансовий стан дебітора, порушення проти нього справи про банкрутство, наявність нього податкового боргу й податкової застави тощо.

6.6. Власний капітал Товариства

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Державна реєстрація статутних документів ТОВ «ФК «АТЛАНА» проведена 21.12.2018 року, номер запису у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 10961020000 015543. Відповідно до Нової редакції Статуту, затвердженого Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «АТЛАНА»» №15/03-24 від 15.03.24р., статутний капітал ТОВ «ФК «АТЛАНА»» зареєстровано у розмірі – розмірі 6 500 000 (де`ять мільйонів п`ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Єдиним засновником Товариства був:

Найменування засновника	Місцезнаходження Засновника	Сума, гривень	Розмір частки, %
ТОВ «ПАЛАНКАР»	02094, м.Київ, вул.Червоноткацька, буд.87, офіс 8	6500000,00	100

Оплата статутного капіталу було здійснено виключно грошовими коштами у розмірі 6 500 000 (де`ять мільйонів п`ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Протягом звітного періоду до Статуту Товариства зміни не вносились щодо частки або розміру статутного капіталу. Формування статутного капіталу Товариства відображено у бухгалтерському обліку за кредитом рахунку 401 «Статутний капітал» в розмірі 6 500 000 (де`ять мільйонів п`ятсот тисяч) гривень 00 копійок та станом на 31 грудня 2025 року відповідає установчим документам.

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 року була наступною:

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2025 р.
Статутний капітал	6 500	6 500
Додатковий капітал:	13 150	21 850
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 558	2 061
Разом	21 208	30 411

6.7. Позики, кредити та кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 р. довгострокова кредиторська заборгованість Товариства відсутня.

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у фінансовій звітності у наступному вигляді:

Вид заборгованості	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Короткострокові кредити банків		
Поточна кредиторська заборгованість:		
- за товари, роботи, послуги (торгова)	46 064	40 186
- за розрахунками з бюджетом	76	206
- за розрахунками зі страхування	6	
- за розрахунками з оплати праці	34	47
- за одержаними авансами		
Поточні забезпечення	90	96
Інша поточна кредиторська заборгованість	163 300	184 421
Разом:	209 570	224 956

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги сформована Товариством за рахунок заборгованості перед постачальниками за товари, роботи, послуги.

6.8. Забезпечення

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Відстрочені податкові зобов'язання Товариство протягом звітного періоду не нараховувало в зв'язку з відсутністю істотних тимчасових різниць між податковим та фінансовим обліком. Товариство здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Товариства за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

7. Доходи

7.1. Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг

У відповідності до МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами” доходи від реалізації у звітному та за аналогічний період попереднього періоду були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>реалізація готової продукції</i>		
<i>реалізація товарів</i>		
<i>реалізація робіт та послуг</i>	122 434	2 285 664
Разом	122 434	2 285 664

7.2. Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):	86 919	2 268 379
<i>реалізація готової продукції</i>		
<i>реалізація товарів</i>		
<i>реалізація робіт та послуг</i>	86 919	2 268 379
Разом	86 919	2 268 379

7.3. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи у звітному та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025	30.09.2024
Інші операційні доходи		
Доходи (витрати) від реалізації інших оборотних активів		
Доходи (витрати) від операційної курсової різниці		
Доходи від оприбуткування ТМЦ		
Одержані гарантії та субсидії		
Нестачі і втрати від псування цінностей		
Визнані штрафи пені неустойки		
Сумнівні та безнадійні борги, доходи		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності	505	719
Разом	505	719

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інші операційні витрати		
Доходи (витрати) від реалізації інших оборотних активів		
Доходи (витрати) від операційної курсової різниці		
Доходи від оприбуткування ТМЦ		
Одержані гарантії та субсидії		
Нестачі і втрати від псування цінностей		
Визнані штрафи пені неустойки		
Сумнівні та безнадійні борги		
Лікарняні за рахунок підприємства		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності	26	128
Разом	26	128

7.4. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Заробітна плата та нарахування на неї	838	473
Банківське обслуговування	324	287
Консалтингові, колекторські, аудиторські, нотаріальні та юридичні послуги, оцінка	989	510
Ремонт та обслуговування адміністративних ОЗ		
Амортизація адміністративних ОЗ	5	19
Послуги зберігача цінних паперів та торговця цінними паперами	32	994
Послуги зв'язку, інтернет	11	17
Матеріальні витрати (канцтовари, господарчі потреби)		16
Інші адміністративні витрати (ключі ЕЦП, програмне забезпечення, послуги архіву)	324	134
Разом	2 253	2 450

7.5. Інші доходи і витрати

Інші доходи та витрати у звітному та за аналогічний період попереднього року були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Інші доходи		
Дохід від реалізації цінних паперів та корпоративних прав	1 544 356	1 375 413
Дохід від безкоштовно отриманих активів		
Інші фінансові доходи	570 472	1 049 922
Всього інші доходи	2 114 828	2 425 335
Інші витрати		

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав	1 544 172	1356246
Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій		
Фінансові витрати	18 994	14866
Інші витрати	584 257	1068607
Всього інші витрати	2 147 423	2439719

7.6. Прибуток

Протягом 2025 року товариством отримано чистий прибуток сумі 503 тис. грн., у відповідний період 2024р. чистий прибуток склав 830 тис. грн.

Прибуток товариства за етапами формування:

Показники	31.12.2025 р., тис. грн.	30.09.2024 р. тис. грн.
Валовий прибуток від реалізації товарів	2 237 767	2 285 664
Прибуток до оподаткування	876	1 041
Витрати з податку на прибуток	373	211
Чистий прибуток	503	830

7.7 Витрати (дохід) з податку на прибуток

Показники	31.12.2025 р.	30.09.2024 р.
Прибуток до оподаткування (збиток)	876	1041
Податкова ставка, %	25	18
Витрати (дохід) з податку на прибуток (розрахунковий)	219	187
Прибуток (витрати) включені в Різниці до оподаткування	617	128
Витрати (дохід) з податку на прибуток, нарахований на різниці до оподаткування	154	23
Поточний податок на прибуток	373	210
Збільшення (зменшення) відстроченого податку		
Всього витрати (доходи) з податку на прибуток	373	210

8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Судові позови

Станом на 31.12.2025р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови. Відповідно, резерви під такі очікувані кредитні збитки не створювались та відповідно у фінансовій звітності не відображались.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Інформація за сегментами

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське Товариство, дочірнє Товариство або дочірнє Товариство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим Товариством або спільним Товариством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним Товариством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим Товариством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

Учасники Товариства:	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
----------------------	---------------------	---------------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
ТОВ «ПАЛАНКАР»	100	6 500 000,00	100	6 500 000,00
Всього:	100,0	6 500 000,00	100,0	6 500 000,00

Учасники (засновники) Товариства виконують функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.

Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень:

ПІБ	Посада
Черевко Владислав Олександрович	Директор
Шумейко Дмитро Васильович	Внутрішній аудитор
Клименко Олеся Олегівна	Внутрішній аудитор

Інших пов'язаних сторін Товариство не має.

Протягом періоду з 01 січня по 31 грудня 2025 року у Товариства виникали операції з пов'язаними сторонами, а саме:

(тис. грн.)

	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Заробітна плата директору і внутрішньому аудитору	416	416
ЄСВ на заробітну плату директора і внутрішнього аудитора	92	92

Станом на 31.12.2025 заборгованості по виплаті заробітної плати директору і внутрішньому аудитору та іншої заборгованості з пов'язаними сторонами не має. У рядку 1630 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» Товариства станом на 31.12.2025 року обліковується заробітна плата директору і внутрішньому аудитору за 2-гу половину січня 2025 в сумі 25 тис.грн. Строк виплати 07.01.2026 року.

Станом на 31.12.2025 відсутня інша кредиторська та дебіторська заборгованість із пов'язаними сторонами.

9. Управління ризиками

9.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні воєнного стану. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно продовжується. Станом на дату затвердження фінансової звітності війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Зважаючи на це керівництво Товариства протягом звітного періоду року реалізувало заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

9.2. Кредитний ризик

ТОВ «ФК «АТЛАНА» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями.

Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не укладало деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін. Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

9.3. Ринковий та інші види ризиків

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.

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 або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

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

Протягом звітного періоду валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

9.4. Операційний ризик

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на 31 грудня 2025 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

9.5. Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Станом на 31 грудня 2025 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

9.6 Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на 31.12.2025 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

9.7. Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 31.12.2025 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

9.8. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

9.9. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності = 30 411 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) = 6 500 тис грн.
- Додатковий капітал = 21 850 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток = 2 061 тис грн.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2025 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6500		13 500		1 558			
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	6500		13 500		1 558			
Чистий прибуток (збиток) за	4100					503			
Інший сукупний дохід за звітний період	4110			8700					

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Відрахування до резервного	4210								
Разом зміни в капіталі	4295			8 700		503			
На кінець року	4300	6500		21 850		2 061			

Додатковий капітал в розмірі 8 700 тис.грн. ТОВ «ФК «АТЛАНА» сформовано у жовтні 2025 року відповідно до Рішення єдиного учасника ТОВ «ПАЛАНКАР» № 01/10-2025 від 01.10.2025. Відповідно цього рішення Додатковий капітал внесено засновником грошовими коштами.

Склад та зміни власного капіталу станом на 31 грудня 2024 року тис грн:

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6500				728			
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	6500				728			
Чистий прибуток (збиток) за	4100					830			
Інший сукупний дохід за звітний період	4110			13 150					
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Разом зміни в капіталі	4295			13 1350		830			
На кінець року	4300	6500		13150		1 558			

Додатковий капітал в розмірі 13 150 тис. грн ТОВ «ФК «АТЛАНА» сформовано 10.06.2024 року відповідно до Рішення єдиного учасника ТОВ «ПАЛАНКАР» № 10/06-2024 від 10.06.2025. Відповідно цього рішення внесено Додатковий внесок у вигляді дебіторської заборгованості за договором купівлі-продажу цінних паперів №04062024-БВ від 04.06.2024, укладеного між ТОВ «Паланкар» (Продавцем) та ТОВ «ФК «АТЛАНА» (Покупцем) до Додаткового капіталу Товариства без зміни розміру статутного капіталу. Такий внесок оцінено в розмірі 13 150 000,00 грн.

9.10 Події після звітної дати

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни та військового стану, фінансово-економічної кризи та існуванням факторів, що можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно подовжується. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій після дати Балансу	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії- виключення з такої ліцензії	не було	не було

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	фінансової послуги – фінансовий лізинг		
7.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



В.Черевко

Н.Тимощенко