

Титульний аркуш

27.01.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

20260127 /1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Генеральний директор

(посада)

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

Шульгін О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" (38870739)
за 4 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://fcportal.com.ua/regulyarna-informacziya/>

(URL-адреса вебсайту)

27.01.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

1. Інформація про дату, номер та орган, яким затверджено проміжну інформацію не надається, оскільки затвердження проміжної інформації не здійснювалось (чинним законодавством не передбачено такого обов'язку). 2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення, не надається, оскільки проміжний звіт подається не особою, яка надає забезпечення. 3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення. 4. Штрафні санкції щодо емітента не заповнюються, так як штрафні санкції щодо АТ "ФК "ПОРТАЛ" відсутні. 5. Інформація про засновників емітента (в зв'язку з тим, що в Додатку 10 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023р. (далі - Положення), не передбачено надання інформації про засновників емітента, яка вимагається п.п.2 п.5 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", надаємо таку інформацію. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створений у формі публічного акціонерного товариства за рішенням про заснування 07.06.2013 р. (Рішення №1) фізичною особою - громадянкою України Єфремовою Вікторією Олександрівною. Зареєстрований первинний статутний капітал у розмірі 100% належав засновнику, інформація щодо ідентифікації засновників в Статуті відсутня. Станом на 31.12.2025 року жоден з засновників Товариства акціями Товариства не володіє. 6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, так як Товариство є фінансовою компанією, а ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, так як Товариство здійснює діяльність фінансової компанії, а відповідно до вимог Положення ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 8. Інформація про облігації не заповнюється, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало емісію облігацій, та станом на кінець звітного періоду відсутні непогашені випуски облігацій. 9. Інформація про інші цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало емісію інших цінних паперів, та на кінець звітного періоду у Товариства відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів. 10. Інформація про деривативні цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало емісію деривативних цінних паперів, та на кінець звітного періоду у Товариства відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів. 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного періоду відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів. 12. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не заповнюється, так як станом на кінець звітного періоду Товариство не є емітентом цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. 13. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало викуп/набуття іншим чином/продаж/анулювання власних акцій, та станом на кінець звітного періоду у Товаристві відсутні викуплені власні акції. 14. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи не надається, оскільки Товариство не є емітентом інших цінних паперів (крім акцій). 15. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки в Товаристві відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, в тому числі необхідність отримання від Товариства або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Додаткова інформація про дату та номер рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження, не надається, так як обмеження щодо обігу цінних паперів на Товариство не накладались. 16. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності не надається, оскільки Товариство не здійснювало аудит проміжної фінансової звітності за звітний період. 17. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не заповнюється,

оскільки відповідні рішення протягом звітного періоду не приймалися. 18. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнюється, оскільки вказанні правочини протягом звітного періоду не вчинялися. 19. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не заповнюється, оскільки вказанні правочини протягом звітного періоду не вчинялися. 20. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, так як протягом звітного періоду Товариство не здійснювало емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного періоду відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів. 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, так як Товариство складає проміжну фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності та твердження щодо проміжної інформації не розкривається, оскільки пунктом 65 Положення не передбачається розкриття цієї інформації за 4 квартал.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "ФК "ПОРТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38870739
4	Дата державної реєстрації	20.08.2013
5	Місцезнаходження	01135, Україна, м.Київ, місто Київ, проспект Берестейський, буд.5А
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	cvo@bank-portal.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://fcportal.com.ua
12	Номер телефону	+38 044 207 43 50
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	15
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.92 - Інші види кредитування
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "А-БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360080
	IBAN	UA10307770000002650301111241
	Валюта рахунку	грн.

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	640/12645/22 21.01.2023	Окружний адміністративний суд міста Києва	АТ "ФК "ПОРТАЛ"	Головне управління ДПС у м. Києві		про визнання протиправним та скасування рішення суб'єкта владних повноважень Головним управлінням ДПС у м. Києві (Відповідач) на підставі наказу від 28.10.2021 №8509-п проведено документальну планову виїзну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" з питань дотримання вимог податкового законодавства, валютного законодавства, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, іншого законодавства за період з 01.10.2017 по 30.09.2021, за результатами якої складений Акт від 06.12.2021 №89853/Ж5/26-15-07-08-01/38870739. На підставі вказаного Акту перевірки контролюючим органом прийнято та направлено Банку чотири податкових	письмове провадження

						розгляд по суті повідомлення-рішення , з яких Банк наразі оскаржує два: - податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95384070801, яким Банку нараховані штрафні санкції у сумі 15 034 976,51 грн.; - податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95376070801, яким Банку донараховані податкові зобов'язання у сумі 38 880,00 грн. Банк просить визнати протиправними та скасувати вказані ППР №9538 та ППР №9538.	
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Єдиний акціонер	Колосніцин Ігор Олександрович
2	Генеральний директор	одноосібний орган	Шульгін Олег Вікторович

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Генеральний директор	Шульгін Олег Вікторович			1958	вища	47	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Голова Правління, Голова Наглядової Ради	27.03.2025 безстроково	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний ризик-менеджер	Оксеніч Ігор Георгійович			1964	вища	35	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк"; АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 26547581; 38870739 заступник директора департаменту ризик-менеджмента; Головний ризик-менеджер	27.03.2025 безстроково	Ні	ч
2	Головний внутрішній аудитор	Хоменко Людмила Володимирівна			1962	вища	45	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Начальник Служби внутрішнього аудиту	27.03.2025 безстроково	Ні	ж
3	Головний комплаєнс-менеджер	Блінов Станіслав Ігорович			1978	вища	30	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний	27.03.2025 безстроково	Ні	ч

								комплаєнс-менеджер, Заступник Голови правління з юридичних питань			
4	Головний бухгалтер	Гайова Наталія Вікторівна			1973	вища	29	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний бухгалтер, член Правління	28.03.2025 безстроково	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
04.10.2013	Чмир Олена Василівна			34	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Корпоративний секретар	Ні	+38 044 207 43 50 cvo@bank-portal.com.ua	ж

3. Структура власності

<https://fcportal.com.ua/insha-informacziya/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

Основи обліку:

Фінансові активи і зобов'язання

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

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

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

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

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

" договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;

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

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

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

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

Операційна оренда- Товариство як орендодавець

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

Оренда- Товариство як орендар

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

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низкою вартістю

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

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

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

Товариство визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

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

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

використання не очікується майбутніх економічних вигод.

Амортизація

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

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

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

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

Активи, призначені для продажу

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

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

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

Облік запасів

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

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

Резерви під покриття інших збитків

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

Статутний капітал та емісійні різниці

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

Процентні та комісійні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

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

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

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

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

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

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

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

Головним фактором впливу на діяльність економіки та фінансового сектору України в IV кварталі 2025 р. було продовження збройної агресії росії проти України; ключовими ризиками є тривалість та інтенсивність бойових дій. Продовжується відновлення економічної активності бізнесу, яке стримується наслідками енергетичного терору росії, втратою людей, територій та виробництв. Продовжувалось надходження міжнародної допомоги. Високий рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

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

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

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

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

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

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик

впливає на економічну вартість капіталу Товариства та чистий процентний дохід Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників в IV кварталі 2025 року склала 15; середня чисельність позаштатних працівників - 0; осіб, які працюють за сумісництвом - 0.

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

"ПОРТАЛ".

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	діяльність фінансової компанії з правом надання фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій, факторинг, фінансовий лізинг	21/1078-рк	20.10.2025	Національний банк України	
2	торгівля валютними цінностями в готівковій формі	21/1079-рк	20.10.2025	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	87 655	86 460	0	0	87 655	86 460
будівлі та споруди	4 615	4 512	0	0	4 615	4 512
машини та обладнання	16 129	15 057	0	0	16 129	15 057
транспортні засоби	301	283	0	0	301	283
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	66 610	66 608	0	0	66 610	66 608
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	87 655	86 460	0	0	87 655	86 460
Додаткова інформація	Строки користування основними засобами: " Машини та обладнання - 5 років; " Будівлі - 20 років; " Транспортні засоби - 5 років;					

	" Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки; " Інші основні засоби - 2-5 років; " Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди; " Малоцінні необоротні матеріальні активи- 100 процентів його вартості в перший місяць використання. Первісна вартість основних засобів- 106 007 тис. грн. Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84 Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 31 грудня 2025 року - 19 149 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року: " основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні; " оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні; " основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні; " нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні; " в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються активи на суму - 66 569 тис. грн.; " власно створені нематеріальні активи - відсутні.
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
-		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	707	X	X
відстрочені Податкові зобов'язання		707	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
-		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
-		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	707	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, вул.Тропініна, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№143
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2022
Номер телефону	044 363 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - оброблення даних, інформації на веб-узлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	послуги щодо відкриття та ведення рахунку в цінних паперах, обслуговування операцій щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій щодо випущених цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1206

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	044 498 38 15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	послуга з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

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

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

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

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

Основним завданням Генерального директора відповідно до положень Статуту є організація діяльності Товариства та забезпечення досягнення стратегічних орієнтирів, визначених бізнес-планом розвитку на 2025-2028 роки.

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

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

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

З повагою,

Генеральний директор

Олег Шульгін

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

Основні події періоду:

" У поточному році Товариство завершило вихід із банківського ринку та припинило здійснення банківських операцій відповідно до рішення єдиного акціонера.

" Було відкликано банківську ліцензію та отримано ліцензії, необхідні для здійснення діяльності як фінансової компанії.

Вплив на проміжну фінансову звітність:

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

" Витрати, пов'язані з реорганізацією, процедурою ліцензування та забезпеченням операційної

діяльності в перехідний період, вплинули на фінансовий результат.

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

Основні ризики та невизначеності:

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

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

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

Попри зазначені виклики, Товариство діє відповідно до затвердженого бізнес-плану розвитку на 2025-2028 роки, приділяючи особливу увагу збереженню фінансової стійкості та підготовці до початку нової фази операційної діяльності.

Товариство планує розвивати кредитування та валютно-обмінні операції, мінімізуючи ризики через використання власного капіталу акціонера. Основна стратегічна мета - сталий розвиток у статусі фінансової компанії в умовах воєнного стану та повоєнного відновлення економіки.