

**ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»**
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська, 10, к.13
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



**AUDITING COMPANY
“OLESYA” LTD**
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10, app. 137
Tel: (044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
e-mail:auditolesya@gmail.com

e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо консолідованої фінансової звітності
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Адресати:

Національний банк України

Керівництво відповідальної особи,
ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»

Учасники Небанківської фінансової
групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (надалі – Група, або НФГ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»), що на кінець звітного 2024 року складається з учасників:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул.Кожумяцька, 12А, ідентифікаційний код 38090415) – надалі ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», (місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Кожумяцька, 12А, ідентифікаційний код 38090420 - надалі ТОВ КУА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Консолідована фінансова звітність Групи складається із таких звітів: консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року, консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи за 2024 р., звіт про регулятивний капітал небанківської

фінансової групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі небанківської фінансової групи, консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи (за прямим методом) за 2024 рік, звіт про суттєві внутрішньо-групові операції за період, що закінчився за 31.12.2024 р., та пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, - що вимагається Положенням про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202 (Надалі – Положення № 202).

На нашу думку, консолідованої фінансова звітність небанківської фінансової групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи та її регулятивний капітал на 31 грудня 2024 р., консолідований сукупний дохід, фінансовий результат, консолідовані грошові потоки за 2024 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог Положення № 202 щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ((далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи та її складових згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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 щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Основа складання консолідованої звітності фінансової групи та обмеження у використанні

Як зазначено в розділі «Заява про відповідність» Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», консолідована звітність Групи за 2024 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202. По своїй суті, ця звітність є відокремленою звітністю та має на меті презентацію відокремленого звіту про фінансовий стан, відокремленого фінансового результату та відокремленого руху грошових коштів учасників небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

За видом діяльності дана небанківська фінансова група відноситься до кредитно-інвестиційної групи. За розміром – належить до малої групи.

До 05.04.2024 р. до складу НФГ «Атлантис капітал» входило три учасника, а саме:

1. ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС» (ідентифікаційний код 39506632);
2. ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код 38090415);
3. ТОВ «Компанія з управління активами «АТЛАНТИС КАПІТАЛ », що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ» (ідентифікаційний код 38090420).

Протягом 2024 року відповідальною особою НФГ були:

1. З 01.01.2024 по 04.04.2024 р. ТОВ «Фінансова компанія «Тотал фінанс» (код ЄДРПОУ 39506632)

21 грудня 2023 року відбулися зміни у структурі власності ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС», що призвели до зміни структури власності Групи. Тому 05.04.2024 року Національним банком України було прийнято Рішення № 21/290-рк щодо визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», виключення зі складу НФГ ТОВ «Фінансова компанія «Тотал фінанс» та погодження нової відповідальної особи. Відповідальною особою небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» на кінець 2024 року є ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

В поданій звітності станом на 01.01.2025 р. звітний період (за 2024 рік) зазначена консолідована інформація двох Учасників НФГ (згідно з Рішенням НБУ), а в порівняльному періоді (за 2023 рік) – трьох Учасників НФГ.

Учасники небанківської фінансової групи окремо склали та подали фінансові звіти за 2024 р., відповідно до МСФЗ. Фінансові звіти учасників Групи були складені за однаковий звітний період.

Для отримання співставної інформації у звітній формі «Консолідований звіт про зміни у власному капіталі» за звітний період Відповідальною особою НФГ здійснено сторнування даних ТОВ «ФК «Тотал фінанс».

Оскільки у складі НФГ відсутня материнська компанія, а всі Учасники НФГ мають спільного контролера, при формуванні консолідованої фінансової звітності НФГ був використано метод повної консолідації, який регулюється МСФЗ – МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Консолідовану фінансову звітність НФГ розглядається у сукупності з фінансовими звітностями її учасників з метою дотримання вимог Національного банку України. Тому консолідована фін звітність групи може бути не придатною для іншої мети.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Видами діяльності учасників Групи є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення, а також управління фондами (інститутами спільного інвестування). Значущим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату, та операції з активами ІСІ, що знаходяться в управлінні КУА.

Переоцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами проводилась в кінці кожного звітного кварталу через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Зважаючи на наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності учасників Групи, - дані операції віднесені до ключових питань аудиту.

Ми виконали наступні аудиторські процедури для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо відсутності суттєвих викривлень при здійсненні оцінки справедливої вартості фінансових активів:

- вивчили та оцінили обґрунтованість застосованих учасниками Групи облікових політик та оцінок стосовно обліку дебіторської заборгованості за виданими кредитами,;
- проаналізували облікову політику та вибрану модель обліку наданих фінансових кредитів, її відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- оцінили адекватність розрахунків резервів кредитних збитків, що впливають визначення справедливої вартості кредитного портфеля;
- проаналізували події після дати балансу, які можуть надати підтвердження здійсненим оцінкам управлінського персоналу учасників Групи;

- перевірили наявність та достатність розкриттів вище наведених операцій в консолідованій фінансовій звітності, зокрема, в Пояснювальній записці до консолідованої фінансової звітності Групи.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання достатніх доказів стосовно адекватності оцінки дебіторської заборгованості з виданих фінансових кредитів, з урахуванням резерву збитків, прийнятності оцінки та відображення їх у консолідованій фінансовій звітності Групи.

Дане питання не вплинуло на висловлену аудиторську думку.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Небанківська фінансова група здійснює діяльність в умовах повномасштабної агресії російської федерації в Україну. Цей фактор створює суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції і можливість збереження вартості його активів. Характер та масштаби таких подій та їх можливі наслідки наразі є невизначеними.

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому, ми звертаємо увагу на п. 2.3. «Опис ключового впливу військової агресії на діяльність НФГ, стан активів та зобов'язань», п. 2.4. Припущення про безперервність діяльності «Пояснювальної записки, у яких зазначається позиція керівництва Групи щодо забезпечення безперервності діяльності.

Відповідальна особа НФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність і, отже, Учасники НФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

НФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Учасниками НФГ.

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати Учасників НФГ, чи припинити діяльність Учасників НФГ та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Учасників НФГ та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Консолідована фінансова звітність НФГ, перевірена аудитором, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Консолідована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби НФГ не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Але, оскільки на дату висновку масштаб війни та термін закінчення військових дій не відомі, їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку з цього питання ми не модифікували.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Відповідальна особа Групи несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Групи не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю Групи, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту, крім тих, які розкриті у консолідованій звітності Групи, - що є доречним для розуміння користувачів.

Відповідальність відповідальної особи за консолідовану звітність небанківської фінансової групи

Відповідальна особа НФГ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ 7 та Постанови № 202, за таку систему внутрішнього контролю, яку відповідальна особа Групи визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності відповідальна особа Групи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо Відповідальна особа Групи або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Контролером небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» визнано СЕМЕНЮКА ВЯЧЕСЛАВА ВІТАЛІЙОВИЧА (РНОКПП 3184906956). Контролер несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування небанківської фінансової групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Групи у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

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 консолідованої 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 невиявлення 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 небанківської фінансової групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, здійснених відповідальною особою небанківської фінансової групи;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання відповідальною особою Групи 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, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Групи, 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Групи, включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо відповідальній особі небанківської фінансової групи інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо відповідальній особі небанківської фінансової групи, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась відповідальній особі небанківської фінансової групи, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kiev.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 221 від 15.05.2025 р.;

Дата початку проведення аудиту: 15.05.2025 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 20.06.2025р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 20.06.2025 року
м. Київ

Додаток 15
до Положення про порядок нагляду
на консолідованій основі за
небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 1 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про фінансовий стан небанківської фінансової групи

«АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі - НБФГ)	АТЛАНТИС КАПІТАЛ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантис капітал»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	38090415
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

№ з/п	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
1	2	3	4	5
1	Активи			
2	Основні засоби	1000	520	78
3	Інвестиційна нерухомість	1010	2 047	3 064
4	Гудвіл	1020	-	-

1	2	3	4	5
5	Нематеріальні активи, крім гудвілу	1030	-	-
6	Інші фінансові активи	1040	10 668	-
7	Інші нефінансові активи	1050	-	-
8	Випущені страхові контракти, що належать до активів	1060	-	-
9	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	1070	-	-
10	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080	-	6 379
11	Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності	1090	-	-
12	Біологічні активи	1100	-	-
13	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	1110	-	-
14	Запаси, у тому числі:	1120	-	2
15	товари	1121	-	-
16	інші запаси	1122	-	2
17	Поточні податкові активи	1130	24	7
18	Відстрочені податкові активи	1140	-	-
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	1150	386 530	1 426 721
20	поточна торговельна дебіторська заборгованість	1151	81	20
21	непоточна торговельна дебіторська заборгованість	1152	-	-
22	поточна інша дебіторська заборгованість	1153	385 221	1 069 367
23	непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	1 228	357 334
24	поточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1155	-	-
25	непоточна дебіторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1156	-	-

1	2	3	4	5
26	Грошові кошти та їх еквіваленти, у тому числі:	1160	4 033	4 222
27	готівка	1161	-	-
28	рахунки в банках	1162	4 033	4 222
29	Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
30	Негрошові активи, передані в заставу, які одержувач має право за договором або за звичаєм продати чи перезаставити	1180	-	-
31	Загальна сума активів	1200	403 822	1 441 023
32	Власний капітал та зобов'язання			
33	Власний капітал			
34	Статутний капітал	1300	108 000	21 100
35	Нерозподілений прибуток	1310	1 515	9 707
36	Емісійний дохід	1320	-	-
37	Власні викуплені акції	1330	-	-
38	Інша частка участі в капіталі	1340	-	-
39	Інші резерви	1350	32	6
40	Загальна сума власного капіталу, що відноситься до контролера	1360	109 547	30 813
41	Частки участі, що не забезпечують контролю	1370	-	-
42	Загальна сума власного капіталу	1400	109 547	30 813
43	Зобов'язання			
44	Зобов'язання за кредитами, у тому числі:	1500	-	-
45	кредити банків	1501	-	-
46	інші кредити	1502	-	-
47	Інші залучені кошти	1510	-	-
48	Субординований борг	1520	-	-
49	Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у тому числі:	1530	293 975	1 409 894
50	поточна торговельна кредиторська заборгованість	1531	18	-
51	непоточна торговельна кредиторська заборгованість	1532	-	-
52	поточна інша кредиторська заборгованість	1533	3 491	4 118
53	непоточна інша кредиторська заборгованість	1534	45	-

1	2	3	4	5
54	поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1535	290 421	669 449
55	непоточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами небанківської фінансової групи	1536	-	736 297
56	Забезпечення, у тому числі:	1540	193	138
57	забезпечення винагород працівникам	1541	-	-
58	інше забезпечення	1542	193	138
59	Інші фінансові зобов'язання	1550	-	-
60	Інші нефінансові зобов'язання	1560	-	-
61	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	1570	-	-
62	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	1580	-	-
63	Поточні податкові зобов'язання	1590	107	178
64	Відстрочені податкові зобов'язання	1600	-	-
65	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	1610	-	-
66	Загальна сума зобов'язань	1700	294 275	1 410 210
67	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	1800	403 812	1 441 023

Директор ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»

Гончарук О.П.

Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської фінансової групи

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Дата

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 16
до Положення про порядок
нагляду на консолідованій основі
за небанківськими фінансовими
групами
(підпункт 2 пункту 110 розділу X)

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
небанківської фінансової групи
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»**
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АТЛАНТИС КАПІТАЛ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантис капітал»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	38090415
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

**II. Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток,
за характером витрат**

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	А – прибуток (збиток)			
2	Дохід від звичайної діяльності, у тому числі:	2 000	23 560	209 582

1	2	3	4	5
3	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	18 590	202 815
4	інші процентні доходи	2 002	-	-
5	дохід від продажу товарів	2 003	-	-
6	дохід від надання послуг	2 004	4 970	6 767
7	доходи від дивідендів	2 005	-	-
8	дохід від страхування	2 006	-	-
9	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	-	-
10	Інші операційні доходи	2 010	195	550
11	Інші доходи	2 020	5 522	160
12	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	2 030	-	-
13	Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована	2 040	-	-
14	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-135	-108
15	Витрати на виплати працівникам	2 060	-1 911	-1 352
16	Амортизаційні витрати	2 070	-79	-61
17	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	2 080	131	-
18	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	-	-
19	Інші операційні витрати	2 100	-8 528	-191 275
20	Інші витрати	2 110	-27 020	-6 759
21	Інші прибутки (збитки)	2 120	-	-
22	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2 130	-	-
23	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, крім фінансового доходу (витрат)	2 140	-	-
24	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 150	-8 265	10 737
25	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160	-	-
26	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170	-	-
27	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180	-	-
28	Фінансові доходи	2 190	108 548	106 340

1	2	3	4	5
29	Фінансові витрати	2 200	-99 702	-75 580
30	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9	2 210	-	-
31	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	2 220	-	-
32	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку	2 230	-	-
33	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	2 240	-	-
34	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	2 250	-	-
35	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260	-	-
36	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів із категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270	-	-
37	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	2 280	-	-
38	Прибуток (збиток) до оподаткування	2 290	581	2 257
39	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-107	-67
40	Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2 310	474	2 190
41	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320	-	-
42	Прибуток (збиток)	2 330	474	2 190
43	В – розподіл прибутків або збитків			
44	Прибуток (збиток), що відноситься до контролера небанківської фінансової групи	2 340	-	-

1	2	3	4	5
45	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350	-	-
46	С – прибуток на акцію (для звичайних акцій)			
47	Базовий прибуток на акцію	2 360	-	-
48	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370	-	-
49	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380	-	-
50	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	2 390	-	-
51	Розбавлений прибуток на акцію	2 400	-	-
52	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410	-	-
53	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420	-	-
54	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	2 430	-	-

Директор ТОВ «ФК «АТЛАНТИС
КАПІТАЛ»
Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи



Особистий підпис

Гончарук О.П.

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
небанківської фінансової групи

«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АТЛАНТИС КАПІТАЛ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантис капітал»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	38090415
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

II. Поточний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			статутний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	4	5	6	7
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	21 100	-	-	21 100
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	92 000
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-5 100
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090		-	-	86 900
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	21 100	-	-	108 000

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			емісійний дохід				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	9	10	11
1	2	3	8	9	10	11	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			власні викуплені акції				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	зміни в ціні		
1	2	3	12	13	14	15	15
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			інша частка участі в капіталі				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	17	18	19
1	2	3	16	17	18	19	19
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			накопичений інший сукупний дохід				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	21	22	23
1	2	3	20		21	22	23
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			резервний капітал				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	зміни		
1	2	3	24	25	26	27	27
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	6	-	-	32	32
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	26	26
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	26	26
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	6	-	-	32	32

Продовження таблиці 2

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			інші резерви			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	28	29	30	31
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			нерозподілений прибуток			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
1	2	3	32	33	34	35
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	9 707	-	-	10 155
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	448
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	448
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-8 640
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-8 640
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	9 707	-	-	1 515

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилкок попередніх періодів	
1	2	3	36	37	38	39
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			частки участі, що не забезпечують контролю			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилкок попередніх періодів	
1	2	3	40	41	42	43
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів	
1	2	3	44	45	46	47
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	30 813	-	-	31 287
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	474
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	474
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	92 000
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-13 740
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	78 260
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	30 813	-	-	109 547

III. Порівняльний звітний період

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			статутний капітал				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	21 100	-	-	21 100	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	21 100	-	-	21 100	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			емісійний дохід				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	9	10	11
1	2	3	8	9	10	11	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			власні викуплені акції				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	зміни внаслідок		
1	2	3	12	13	14	15	15
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал					
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи					
			інша частка участі в капіталі					
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внеслідок		змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	відображені в поточному періоді
1	2	3	16	17	18	19		
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-		
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-		
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-		
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-		
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-		
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-		
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-		
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-		
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-		
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-		
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-		

Продовження таблиці 3

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			накопичений інший сукупний дохід				
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внесілок		виправлення помилкок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	21	22	23
1	2	3	20		21	22	23
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-	-

Продовження таблиці 3

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			резервний капітал				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	24	25	26	27	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	6	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	6	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	6	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	6	

Продовження таблиці 3

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			інші резерви			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів					
1	2	3	28	29	30	31
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

Продовження таблиці 3

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал				
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи				
			нерозподілений прибуток				
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді	
				змін в обліковій політиці	виправлення помилок попередніх періодів		
1	2	3	32	33	34	35	
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	8 059	-	-	9 707	
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	1 648	
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-	
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	1 648	
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-	
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-	
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-	
8	Зменшення через інші розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-	
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	8 059	-	-	9 707	

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилкок попередніх періодів	
1	2	3	36	37	38	39
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			частки участі, що не забезпечують контролю			
			раніше представ- лені	збільшення (зменшення) внаслідок		відображені в поточному періоді
				змін в обліковій політиці	виправлення помилки попередніх періодів	
1	2	3	40	41	42	43
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	-	-	-	-
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	-
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	-
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	-	-	-	-

№ з/п	Назва показника	Код рядка	Власний капітал			
			раніше представ-лені	збільшення (зменшення) внаслідок	збільшення (зменшення) виправлення помилок попередніх періодів	відображені в поточному періоді
			44	45	46	47
1	2	3				
1	Власний капітал на початок періоду	4 000	29 159	-	-	30 813
2	Прибуток (збиток)	4 010	-	-	-	1 654
3	Інший сукупний дохід	4 020	-	-	-	-
4	Загальна сума сукупного доходу	4 030	-	-	-	1 654
5	Випуск власного капіталу	4 040	-	-	-	-
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4 050	-	-	-	-
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4 060	-	-	-	-
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4 070	-	-	-	-
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4 080	-	-	-	-
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4 090	-	-	-	-
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	29 159	-	-	30 813

Директор ТОВ «ФК «АТЛАНТИС
КАПІТАЛ»
Найменування посади керівника
відповідальної особи небанківської
фінансової групи

Гончарук О.П.

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ



¹Зазначається для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

Додаток 18
до Положення про порядок нагляду на
консолідованій основі за
небанківськими фінансовими групами
(підпункт 4 пункту 110 розділу X)

Консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи

«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ з/п	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АТЛАНТИС КАПІТАЛ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантіс капітал»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі - ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	38090415
5	Тип звіту	Консолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	Тис. грн
7	Період звітності (станом на)	01.01.2025

Таблиця 2

II. Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

№ з/п	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
1	2	3	4	5
1	Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
2	Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, у тому числі:	3000	32 816	90 753
4	надходження від процентних доходів	3001	32 816	90 753
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	6 881	4 833
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	-	-

1	2	3	4	5
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	-	-
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	-	-
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у тому числі:	3050	34 882	289 477
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051	-	-
11	надходження від повернення авансів	3052	1	-
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	31 041	74 908
13	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат за операціями з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти у фізичних осіб	3054	-	-
14	чисте збільшення / (зменшення) надходжень від доходів / витрат від операцій з іноземною валютою	3055	-	-
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	3 840	214 569
16	Усього надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	74 579	385 063
17	Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 164	-893
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	-	-
20	Виплати працівникам та виплати від їхнього імені	3120	-1 898	-1 366
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	-	-
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестраховування	3140	-	-
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, у тому числі:	3150	-161 183	-380 512
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	-	-
25	виплати фінансових установ із надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-50 131	-232 209
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-111 052	-148 303
27	Усього виплат грошових коштів за операційною діяльністю	3160	-164 245	-382 771
28	Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-89 666	2 292
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-135	-100
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190	-	-

1	2	3	4	5
31	Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	3200	-89 801	2 192
32	Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	4 301	-
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-4 000	-
35	Придбання основних засобів	3320	-3 047	-35
36	Дивіденди отримані	3330	-	-
37	Проценти отримані	3340	360	160
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-	-
39	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-2 386	125
40	Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
41	Дивіденди сплачені	3400		
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	92 000	
43	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	3500	92 000	
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530		
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	4 220	1 905
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	4 033	4 222

Директор ТОВ «ФК «АТЛАНТИС
КАПІТАЛ»

Найменування посади
керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи



Гончарук О.П.
Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹Зазначається для українських юридичних осіб - унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ.

1. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
"АТЛАНТИС КАПІТАЛ" станом на 01 січня 2025 р. За 2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відповідаючої особи НБФГ	Унікальний код ВГО	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Код фінансового інструменту	Дата визнання	Дата завершення
01.01.2025	мала	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Атлантіс капітал"	38090415	101380904152024	1	ТОВ "Компанія з управління активами "Атлантіс капітал"	38090420	804	5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Атлантіс капітал"	38090415	804	6	#	023	1	29.11.2024	26.12.2024

6	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Номер транзакції за ВГО	Сума договору/правочин у, тис. грн	Валюта договору/правочин у	Дата транзакції	Залишок на початок звітного періоду, тис. грн	Сума транзакцій, тис. грн	Валюта транзакцій	Характеристика транзакцій	Залишок на кінець звітного періоду, тис. грн	Залишок на кінець звітного періоду у валюті договору/правочин у, тис.	Код рядка консолідованої звітності (активи)	Код рядка консолідованої звітності (зобов'язання)	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
1	206	980	29.11.2024	0	206	980	отримання	0	0	1153	1533	#	#	Поворотна безвідсоткова допомога.

Гончарук Олег Петрович

Директор ТОВ "ФК "АТЛАНТИС КАПІТАЛ"

Найменування посади керівника відповідальної особи небажано вказувати



2. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо позабалансових операцій НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ" станом на 01 січня 2025 р. За 2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Звітна дата	Тип НЕФГ за розміром	Повне найменування відкритої альної особи НЕФГ, яка звітує	КОД ЄДРПО у альної особи НЕФГ, яка звітує	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника а 1 НЕФГ	КОД ЄДРПО у учасника а 1 НЕФГ	Код країни учасника а 1 НЕФГ	Сектор учасника а 1 НЕФГ	Найменування учасника а 2 НЕФГ	КОД ЄДРПО у учасника а 2 НЕФГ	Код країни учасника а 2 НЕФГ	Сектор учасника а 2 НЕФГ	Код пов'язаності ВГО	КОД ВГО НЕФГ	Дата визнання	Дата завершення	Тригерні подія	Сума на початок звітного періоду, тис. грн	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн	Сума на кінець звітного періоду у валюті договору, у/право чину, тис. грн	Валюта позабалансово активу/зобов'язання	Тип об'єкта застави	Вартість застави, тис. грн	Примітки
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор ТОВ "ФК "АТЛАНТИС КАПІТАЛ"

Найменування посади керівника відповідальної особи НЕБАНКІВСЬКОЇ фінансової групи

Гончарук Олег Петрович



3. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо доходів/ витрат НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ "АТЛАНТИС
КАПІТАЛ" станом на 01 січня 2025 р. За 2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Звітна дата	Тип НБФГ за розміром	Найменування відповідальної особи НБФГ	КОД ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Номер транзакції за ВГО	Найменування учасника 1 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НБФГ	Код країни учасника 1 НБФГ	Сектор учасника 1 НБФГ	Найменування учасника 2 НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НБФГ	Код країни учасника 2 НБФГ	Сектор учасника 2 НБФГ	Код пов'язаності ВГО	Код ВГО НБФГ	Валют а операції	Дата транзакції
01.01.2025	мала	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Атлантіс капітал"	38090415	301380904152024	1	ТОВ "Компанія з управління активами "Атлантіс капітал"	38090420	804	5	Товариств о з обмежено ю відповідальністю "Фінансов а компанія "Атлантіс капітал"	38090415	804	6	#	023	980	29.11.2024

6	19	20	21	22	23
Номер транзакції за ВГО	Сума ВГО в національній валюті (еквівалент), тис. грн	Сума у валюті розрахунку, тис. грн	Код рядка консолідованої звітності (доходи)	Код рядка консолідованої звітності (витрати)	Примітки
1	206	206	3056	3152	отримання поворотн. безвідсоткову допомогу Учасником 1 НФГ

Директор

Найменування посади керівника відповідальної особи небанківської фінансової групи

Гончарук Олег Петрович



4. Звіт про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестрахування НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ "АТЛАНТИС КАПІТАЛ" станом на 01 січня 2025 р. За 2024 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Звітна дата	Тип НЕ-ФГ за розміром	Найменування відомої ланки особи НЕ-ФГ	Код ЄДРПОУ відомої особи НЕ-ФГ	Унікальний код традізакції ВГО	Номер традізакції Г за ВГО	Найменування учасника 1 НЕ-ФГ	Код ЄДРПОУ учасника 1 НЕ-ФГ	Код країни учасника 1 НЕ-ФГ	Найменування учасника 2 НЕ-ФГ	Код ЄДРПОУ учасника 2 НЕ-ФГ	Код країни учасника 2 НЕ-ФГ	Код пов'язаної ВГО	Код ВГО НЕ-ФГ	Тип договору/контракту у перестрахування	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Валюта зобов'язання	Страхова сума, тис. грн	Страхова премія, тис. грн	Дохід від страхування/страхової премії, тис. грн	Страхові виплати (в тому числі витрати на аргументація), тис. грн	Сума комісії за договором за звітний період, тис. грн	Сума залишку за преміями на початок звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за виплатами на початок звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за виплатами на кінець звітного періоду, тис. грн	Сума залишку за виплатами на кінець звітного періоду, тис. грн	Код виду/виду бізнесу	Прямий і
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Директор ТОВ "ФК "АТЛАНТИС КАПІТАЛ"
Найменування посади керівника відповідальної особи НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Гончарук Олег Петрович

Звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Таблиця 1

I. Загальна інформація

№ зп	Перелік відомостей	Інформація
1	2	3
1	Найменування небанківської фінансової групи (далі – НБФГ)	АТЛАНТИС КАПІТАЛ
2	Вид НБФГ за розміром	мала
3	Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
4	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) ¹ відповідальної особи НБФГ	38090415
5	Тип звіту	Консолідований / субконсолідований
6	Рівень округлення, використаний у звітності	тис. грн
7	Період звітності (станом на):	01 січня 2025 р.

Таблиця 2

II. Звіт про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ ¹	Код за ЄДРПОУ ²	Вид діяльності	Назва підгрупи учасника НБФГ	Регулятивний капітал, тис.грн	Необхідний розмір регулятивного капіталу, тис. грн	Відвернення, тис. грн	Достатність регулятивного капіталу, тис. грн	Коментарі (за необхідності)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»	38090415	N6499 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;	-	100 571	20 000	-	80 571	-

2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»	38090420	N6630 Управл іння фондам и (основ ний);	-	8 976	7 000	-	1 976	-
n	Регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи	X	X	X	-	-	-	-	-
	Регулятивний капітал страхової підгрупи	X	-	-	-	-	-	-	-
	Регулятивний капітал учасника/учасників НФБГ, який / які не входять / не входять до складу визначеної підгрупи / підгруп	X	-	-	-	-	-	-	-
	Регулятивний капітал НБФГ	X	-	-	109 547	27 000	-	82 547	-

Ш. Пояснення щодо заповнення таблиці 2

1. Колонка 2 – заповнюється повне найменування учасника НБФГ.

2. Колонка 3 – заповнюється код учасника НБФГ відповідно до ЄДРПОУ.

3. Колонка 4 – заповнюється про те, чи є учасник НБФГ надавачем фінансових послуг чи надавачем супровідних послуг.

4. Колонка 5 – заповнюється вид підгрупи, до складу якої входить учасник НБФГ (страхова або кредитно-інвестиційна) або інформація про те, що учасник НБФГ не входить до складу підгрупи.

5. Колонка 6 – заповнюється обсяг регулятивного капіталу учасника НБФГ, визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.

6. Колонка 7 – заповнюється обсяг необхідного регулятивного капіталу учасника НБФГ, що визначений відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, НКЦПФР, що встановлюють пруденційні вимоги до надавачів фінансових послуг.

7. Колонка 8 – заповнюється сума вкладень учасника НБФГ у статутний капітал та в інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи, якщо відвернення не були вираховані із суми регулятивного капіталу.

8. Колонка 9 – заповнюється значенням, отриманим у результаті віднімання від значення показника, що міститься в колонці 6 таблиці 2 розділу II цього додатка, значення показника, що міститься в колонці 7 таблиці 2 розділу II цього додатка, та значення показника, що міститься в колонці 8 таблиці 2 розділу II цього додатка.

9. Колонка 10 – заповнюється інформація про учасників НБФГ, у статутному капіталі яких наявні вкладення та/або інші фінансові інструменти участі в капіталі. Також щодо учасників НБФГ, регулювання і нагляд за якими здійснює НКЦПФР / які є нерезидентами, зазначається назва, номер та дата прийняття нормативно-правового акта, яким установлено пруденційні вимоги до капіталу такого учасника.

Директор ТОВ «ФК
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
Найменування посади
керівника відповідальної
особи небанківської
фінансової групи

Гончарук Олег Петрович



¹ Зазначається: для українських юридичних осіб – унікальний ідентифікаційний номер юридичної особи ЄДРПОУ; для іноземних юридичних осіб – ідентифікаційний код із легалізованого витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, для фізичних осіб – ідентифікаційний номер (податковий номер платника податків) фізичної особи.

{Додаток 20 із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку № 34 від 19.03.2024}

**Пояснювальна записка до консолідованої фінансової звітності
Небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
Станом на 01 січня 2025 року, за 2024 рік**

**ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ ЩОДО ПІДГОТОВКИ
ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»
Станом на 01 січня 2025 року, за 2024 рік**

Керівництво ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (далі – Відповідальна особа) відповідає за підготовку консолідованої фінансової звітності Неганківської фінансової групи «Атлантис капітал» (далі - звітність НФГ), достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан НФГ станом на 31 грудня 2024 року; звіт про фінансові результати, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2024 рік у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці Звітності НФГ Відповідальна особа несе відповідальність за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності НФГ;
- Здійснення оцінки щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітність НФГ за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена «18» квітня 2025 року.

Від імені керівництва Відповідальної особи:

Директор

ТОВ «ФК «Атлантис капітал»



Гончарук О.П.

1. Інформація про небанківську фінансову групу

1.1. Загальна інформація про небанківську фінансову групу

1	Повне найменування	НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА «АТЛАНТІС КАПІТАЛ»
2	Телефон	+380443832241
3	Дата визнання	21.01.2022 року
4	Галузева спеціалізація (страхова, кредитна, інше)	кредитно-інвестиційна
на	Контролер небанківської фінансової групи	СЕМЕНЮК ВЯЧЕСЛАВ ВІТАЛІЙОВИЧ
6	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код / номер контролера	3184906956
7	Відповідальна особа небанківської фінансової групи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТІС КАПІТАЛ»
8	Ідентифікаційний/реєстраційний/податковий код/номер відповідальної особи ¹	38090415
9	Адреса відповідальної особи	Україна, 04071, м. Київ, вул.Кожум'яцька, 12А
10	Вебсайт (за наявності)	http://fc.atlantis.ua/

1.2. Склад учасників небанківської фінансової групи

№ з/п	Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності ¹	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної / страхової)
	1	2	3	4
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Атлантис капітал» (надалі Учасник 1 НБФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 100%.	38090415	64.99 (Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.)	-
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Атлантис капітал» (надалі Учасник 2 НБФГ). Розмір участі контролера в учаснику – 100%.	38090420	66.30 (Управління фондами (основний))	-

1.2.1. Основні відомості про Учасника 1 НБФГ

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НБФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Повна назва – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 38090415.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Кожум'яцька, буд. 12-А. тел. +38 (044) 383-22-41.

Державна реєстрація – 27.02.2012 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 1 071 102 0000 029310.

Реєстрація фінансової установи – 21.07.2015 р., реєстраційний номер – 13103161.

Державний орган, який здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником: Національний банк України

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника 2 НФГ: <http://fc.atlantis.ua/>

Учасники Учасника 1 НФГ – станом на 01 січня 2025 року є:

№	Учасник	%
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ»	100,00 %
	Всього:	100,00 %

Середня кількість працівників у 2025 р. склала – 6 особи.

Організаційна структура Учасника 1 НФГ визначена Статутом.

Станом на 01.01.2025 року Учасник 1 НФГ має наступні Ліцензії:

- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів та банківських металів у (строк дії ліцензії необмежений)

Учасник 1 НФГ не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Протягом 2024 року відповідальною особою були:

1. З 01.01.2024 по 04.04.2024 р. ТОВ «Фінансова компанія «Тотал фінанс» (код ЄДРПОУ 39506632)
2. 05.04.2024 року Національним банком України було прийнято Рішення № 21/290-рк щодо визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи “АТЛАНТИС КАПІТАЛ” та погодження її відповідальної особи (надалі за текстом Рішення) - ТОВ “ФК “АТЛАНТИС КАПІТАЛ”.

1.2.2. Основні відомості про Учасника 2 НФГ

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Повна назва - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 38090420.

Організаційно – правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю

Юридична адреса та місцезнаходження – Україна, 04071, м. Київ, вул. Кожум'яцька, буд. 12-А. тел. +38 (044) 383-22-41.

Державна реєстрація: зареєстровано «27» лютого 2012 року відповідно до чинного законодавства України.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Учасника 3 НФГ: www.atlantis.ua

У звітному періоді Учасник 2 НФГ здійснювало управління активами 12 пайових інвестиційних фондів та 18 корпоративних інвестиційних фондів, а саме:

№	Найменування	Код ЄДРПОУ	Код ЄДРІСІ
КОРПОРАТИВНІ ІНВЕСТИЦІЙНІ ФОНДИ			
1.	АТ «ЗНВКІФ «ДЕПО–КАПІТАЛ»	41208209	13300500
2.	АТ «ЗНВКІФ «ФАСТ–КАПІТАЛ»	41163488	13300502
3.	АТ «ЗНВКІФ «КАПІТОЛІЙ»	42417472	13300661
4.	АТ «ЗНВКІФ «АРАГОН-КАПІТАЛ»	42027098	13300618
5.	АТ «ЗНВКІФ «ПРАЙМ ФІНАНС»	43846163	13301035
6.	АТ «ЗНВКІФ «ЕКСПРЕС-КАПІТАЛ»	43450523	13300850
7.	АТ «ЗНВКІФ «МАНІБОКС»	43522456	13300873
8.	АТ «ЗНВКІФ «ВОЛЛ-СТРИТ»	44037019	13301048
9.	АТ «ЗНВКІФ «АКС-ІНВЕСТ»	44047273	13301081
10.	АТ «ЗНВКІФ «ПЛАТУС»	44000209	13301142
11.	АТ «ЗНВКІФ «ПРАЙМ ГРУП»	44380948	13301195
12.	АТ «ЗНВКІФ «ВІНГАРД»	44240177	13301248
13.	АТ «ЗНВКІФ «БРИСТОН»	44264121	13301251
14.	АТ «ЗНВКІФ «ФОНКОРД»	44507670	13301307
15.	АТ «САТОРІ»	44841797	13301457
16.	АТ «ЗНВКІФ «ТРАСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ»	40078245	13300358
17.	АТ «ЗНВКІФ «ІНФРАСТРУКТУРНІ ІНВЕСТИЦІЇ»	44155071	13301111
18.	АТ «ЗНВКІФ «БОСТОН»	45522772	13301634
ПАЙОВІ ІНВЕСТИЦІЙНІ ФОНДИ			
19.	ЗНВПФ «АМРОКС ІНВЕСТМЕНТС»		23300878
20.	ЗНВПФ «БУК ІНВЕСТ»		23300233
21.	ЗНВПФ «ВПК»		23300232
22.	ЗНВПФ «ГУМА ІНВЕСТ»		23300084
23.	ЗНВПФ «ЛОГІСТИК КАПІТАЛ»		23300741
24.	ЗНВПФ «ПРИМА ЕССЕТ»		23300861
25.	ЗНВПФ «СТРАТЕГІЧНІ ІНВЕСТИЦІЇ»		23300365
26.	ЗНВПФ «СІТІ КАПІТАЛ»		23300400
27.	ЗНВПФ «УФК»		23300198
28.	ЗКПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ФОНД НЕРУХОМОСТІ»		23500446
29.	ЗНВПФ «ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 1»		23300666
30.	ЗНВПФ «ВІДНОВЛЮВАЛЬНА ЕНЕРГЕТИКА 2»		23300665

18.12.2024р. було прийнято Рішення єдиного учасника про ліквідацію ЗНВПФ «ЛОГІСТИК КАПІТАЛ». Фонд у стані ліквідації.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

18.06.2024 на підставі договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 18.06.2024р. Компанія взяла на себе зобов'язання щодо надання послуг з управління активами АТ «ЗНВКІФ «ІНФРАСТРУКТУРНІ ІНВЕСТИЦІЇ» від імені, в інтересах і за рахунок Фонду.

15.10.2024 на підставі договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 15.10.2024р. Компанія взяла на себе зобов'язання щодо надання послуг з управління активами АТ «ЗНВКІФ «БОСТОН» від імені, в інтересах і за рахунок Фонду.

Товариство має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (діяльність з управління активами): серія АД №034500 від 17.07.2012р, строком дії – необмежений.

Середньооблікова кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 - 6 осіб, на 31.12.2023 - 7 осіб.

Учасниками Товариства були:

Учасники Товариства	01.01.2025 (%)	01.01.2024 (%)
ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІФ ГРУП»	100,00	100,00
ВСЬОГО	100,0	100,0

ТОВ «КУА «Атлантіс Капітал» є учасником небанківської фінансової групи «АТЛАНТІС КАПІТАЛ», відповідно до рішення Національного банку України (далі – НБУ) №21/124-рк від 21.01.2022 року.

2. Загальна основа формування та підготовки консолідованої фінансової звітності

2.1. Відповідальність Відповідальної особи щодо підготовки консолідованої фінансової звітності НФГ.

Протягом звітного періоду Відповідальна НФГ здійснювала поточне управління фінансово-господарською діяльністю НФГ в межах повноважень.

Відповідальна особа несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності НФГ як групи, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Відповідальна особа також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у НФГ ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, яка має забезпечити дотримання учасниками НФГ вимог законодавства України; системи управління ризиками; облікові процедури, які визначають принципи та методи складання НФГ звітності; дотримання вимог нормативно-правових актів НБУ щодо фінансового стану

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантіс капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

та відповідності нормам щодо достатності регулятивного капіталу, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність НФГ (надалі – Звітність НФГ або Звітність) є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків НФГ для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою Звітності НФГ є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ,ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднено на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Відповідальною особою Звітність НФГ чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025р., дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.3. Опис ключового впливу військової агресії на діяльність НФГ, стан активів та зобов'язань.

Враховуючи військовий стан в Україні, Відповідальною особою прийнято рішення доповнити цю пояснювальну записку до консолідованої фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність НФГ, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

Відповідальна особа НФГ визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність і, отже, Учасники НФГ може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

НФГ не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами російської федерації та білорусі.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Учасниками НФГ.

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

Ця консолідована фінансова звітність НФГ (надалі – Звітність НФГ або Звітність) підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Звітність НФГ не включає коригування, які

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантіс капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

необхідно було б провести в тому випадку, якби НФГ не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані. Указом Президента України від 08 лютого 2025 року № 26/2025 06.11.2023 № 734/2023 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», продовжено дію воєнного стану із 08 лютого 2025 року строком на 90 діб (тобто до 09 травня 2025р.).

Відповідальна особа не володіє інформацією про намір ліквідувати Учасників НФГ, чи припинити діяльність Учасників НФГ та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Учасників НФГ та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Звітність НФГ складається в національній валюті України (гривна), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються НФГ; складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.6. Звітний період та рішення про затвердження Звітності НФГ.

Звітним періодом, за який сформована Звітність НФГ, є період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.

Повний комплект Звітності НФГ станом на 01 січня 2025 року та за 2024 рік для подання в Національний Банк України затверджено до випуску 18 квітня 2025 року керівництвом Відповідальної особи (ТОВ «Фінансова компанія «Атлантіс капітал»).

2.7. Основа підготовки звітності НФГ.

Звітність НФГ за 2024 рік була складена згідно вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. №202 (далі- Положення № 202).

Положення № 202 передбачає, що Звітність НФГ складається її Відповідальною особою на підставі звітності учасників НФГ (Учасника1 та Учасника 2). Фінансові звіти за 2024 рік учасників НФГ були складені за

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантіс капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Оскільки у складі НФГ відсутня материнська компанія, а всі Учасники НФГ мають спільного контролера, ця Звітність складалась за принципом повної консолідації - як комбінована (зведена) звітність. Під час складання зазначеної звітності були використані загальні правила МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», інші стандарти МСФЗ, Концептоснова.

При складанні цієї Звітності окремі фінансові звітності Учасників НФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний випущений статутний капітал Учасників НФГ. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки Учасників НФГ. Залишки, операції, доходи та витрати та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між Учасниками НФГ, що консолідуються у Звітності, виключаються в повному обсязі.

Учасники НФГ не мають внутрішньогрупових інвестицій.

2.8. МСФЗ, які прийняті і вступають у силу для періодів, які починаються з 01 січня 2024 року.

	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2024 р.
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.	1 січня 2024 року	Дозволено	застосовувати до річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.	1 січня 2024 року	Дозволено	застосовувати до річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року.
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибуток або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибуток чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у новій асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	не застосовується

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

	Основні вимоги	Ефективна дата	Достроков е застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2024 р.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.	1 січня 2024 року	Дозволено	застосовувати до річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року.

2.9. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	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 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. 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);	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.			
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти : розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання розкриття інформації фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності НФГ, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації, що набрали чинності в 2024 році, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності НФГ.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця Звітність НФГ підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані НФГ при складанні та поданні

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

консолідованої фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку консолідовану 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.

Протягом звітного періоду Відповідальною особою НФГ дотримувалась наступних принципів діяльності, обліку та складання консолідованої фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

НФГ обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Змін в облікових політиках у 2024 р. не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.

Склад консолідованої фінансової звітності згідно Положення № 202 складається з наступних звітів:

- 1) консолідований звіт про фінансовий стан НФГ за формою, наведеною в додатку 15 до Положення станом на 01.01.2025 р.;
- 2) консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток НФГ за формою, наведеною в додатку 16 до Положення, за 2024 рік;
- 3) консолідований звіт про зміни у власному капіталі НФГ за формою, наведеною в додатку 17 до Положення, за 2024 рік;
- 4) консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 18 до Положення, за 2024 рік;
- 5) звіт про суттєві внутрішньогрупові операції за формою, наведеною в додатку 19 до цього Положення, за 2024 рік;
- 6) звіт про регулятивний капітал небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення за 2024 рік;
- 7) пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи за 2024 рік, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами, за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

НФГ визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань протягом 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше ніж через 12 місяців).

Під час первісного визнання НФГ оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- 1) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- 2) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

НФГ визнає резерв кредитних збитків для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою з переоцінкою через сукупний дохід.

НФГ визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання НФГ оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти НФГ включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів за оцінкою, що враховує ризик дефолту банку. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

НФГ розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

До фінансових активів, що оцінюється за амортизованою собівартістю, НФГ відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі. Після первісного визнання НФГ оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення, якщо їх розмір більше нуля або наближеного до нуля.

Позики, видані за рахунок коштів НФГ під ринковий відсоток та вище ринкового, обліковуються за номінальною вартістю, а відсотки нараховані за такими позиками нараховуються у відповідному періоді та відображаються у складі доходу від реалізації робіт послуг.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, НФГ використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

НФГ оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом, що оцінюється за амортизованою собівартістю у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату НФГ оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки НФГ замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки НФГ порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

НФГ може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного 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, НФГ 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.

НФГ визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох та більше місяців з дати консолідованої фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення не передбачено договором або якщо розірвання таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних або довгострокових фінансових інвестицій.

3.3.4. Дебіторська заборгованість.

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

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

НФГ визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість – сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

НФГ здійснює переказ частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються ставка залучення НФГ кредитних коштів.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Якщо при аналізі балансової вартості фінансового активу, є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, то балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Фактори, які НФГ розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника..

Розмір резервів визначається до загальної дебіторської заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному звітному періоді сума очікуваного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання розміру кредитних збитків, попередньо визнаний збиток коригується методом сторно. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, НФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими позиками, які видано з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

3.3.5. 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 НФГ оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюються 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 НФГ 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, НФГ визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

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

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та ів на непогашену частку основної суми.

НФГ може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

НФГ на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість НФГ може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

3.3.7. Інвестиції в інструменти капіталу.

Всі інвестиції в інструменти капіталу та контракти на такі інструменти після первісного визнання повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Проте за обмежених обставин (у випадку інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються) наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При первісному визнанні НФГ може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені в іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак НФГ може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу.

Якщо НФГ приймає рішення, про яке йдеться вище, то воно визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Вибір метода оцінювання фінансового інструмента у вигляді корпоративних прав буде залежати:

Від ступеню впливу інвестора на господарську діяльність об'єкта інвестування;

Від класифікації самої інвестиції – поточна (для продажу) чи довгострокова (утримується для отримання дивідендів чи інших вигід).

Поточні фінансові інструменти у вигляді корпоративних прав при наявності достатньої інформації оцінюються по справедливій вартості через прибутки збитки згідно МСФЗ 9. Переоцінка здійснюється на підставі власних даних (останніх даних фінансової звітності, яка доступна керівництву) або використовуються дані незалежного оцінювача. Переоцінка справедливої вартості таких корпоративних прав здійснюється на звітну дату та розраховується шляхом ділення власного капіталу об'єкта інвестування у вигляді корпоративних прав на розмір частки, яка знаходиться в активах НФГ.

Під час складання консолідованої фінансової звітності НФГ, у разі необхідності, може залучатися незалежний оцінювач для визначення справедливої вартості фінансових активів та інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються, станом на кінець звітного періоду.

3.3.8. Перекласифікація фінансових активів.

Якщо НФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли НФГ здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, НФГ продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НФГ перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на

підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.3.9. Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, НФГ враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту НФГ застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 365 днів, якщо НФГ не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

3.3.10. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли НФГ стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво НФГ сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво НФГ не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Поточну кредиторську заборгованість НФГ без встановленої ставки відсотка НФГ оцінює за номінальною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.11. Припинення визнання активів та зобов'язань.

НФГ припиняє визнання активів в обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

а) актив продається, погашається, списується (у т. ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;

б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (У такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новин актив).

НФГ припиняє визнання зобов'язань в обліку якщо має місце будь-яка з наступних подій:

а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється;

б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується;

в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання).

3.3.12. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. Основні засоби.

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НФГ у відповідності з МСБО 16.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Основними засобами НФГ є матеріальні активи, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання яких більше 1 року та вартість яких більш 20000 грн. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу і відновлення зайнятої території – ці зобов'язання оцінюються НФГ в рамках придбання активу або як результат діяльності протягом певного періоду часу.

Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. Протягом 12 місяців 2024 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

3.4.2. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності НФГ у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються НФГ, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від НФГ та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітний дату НФГ оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшуватися. НФГ зменшує балансову вартість активу до суми

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, НФГ сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утриманих для продажу

НФГ класифікує непоточний актив як утриманий для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості НФГ відноситься нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- 1) є ймовірність того, що НФГ отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- 2) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після визнання проводиться за моделлю оцінки за справедливою вартістю.

3.7. Облікові політики щодо запасів.

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2 «Запаси». Запаси обліковуються по однорідним групам:

- Канцелярські та офісні матеріали
- інше.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. НФГ застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті.

3.8. Облікові політики щодо оренди.

З 01.01.2020 року НФГ застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. НФГ не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. НФГ не визнає оренду по договорах короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців).

На початку дії договору НФГ оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

НФГ проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності НФГ відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

3.10.1. Забезпечення.

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень НФГ здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли НФГ має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.10.2. Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам в НФГ обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Учасники НФГ сплачують обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Також в НФГ зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам. Інших виплат працівникам в НФГ не передбачено.

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

3.11.1. Доходи та Витрати.

НФГ визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

НФГ отримує **доходи** від придбання прав вимоги та надання позик, продажу фінансових активів.

Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорах факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- НФГ передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- НФГ передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

- за НФГ 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;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно, що до НФГ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

НФГ отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що НФГ отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

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.

НФГ несе **витрати** на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у баланс.

3.11.2. Витрати за позиками.

НФГ для складання консолідованої фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати. НФГ капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.11.3. Умовні зобов'язання та активи.

НФГ не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан НФГ. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. НФГ не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним та є можливість достовірно оцінити.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Відповідальна особа застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що консолідована фінансова звітність:

- Подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки НФГ;
- Відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- Є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- Є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження Відповідальна особа посилається на прийнятність наведених нижче джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження, Відповідальна особа враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, НФГ не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів НФГ.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

Облікові оцінки та припущення, що стосуються оцінки фінансових інструментів НФГ, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби використовувались інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів НФГ у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у консолідованій фінансовій звітності НФГ чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Протягом 2024 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Відповідальна особа застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів. Професійне судження за цим питанням

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним НФГ фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На звітну дату Відповідальна особа НФГ провела аналіз на знецінення активів: основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, що обліковується за моделлю фактичної собівартості згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та фінансових активів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (шляхом створення резерву кредитних збитків), запасів згідно МСБО 2 «Запаси» тощо.

НФГ визнає такі ознаки знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє НФГ, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, НФГ на дату виникнення фінансових активів та на звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Визнається резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту,

позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування НФГ щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Поточну дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка, НФГ оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська та кредиторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими наданими та отриманими (відповідно) позиками, які видано та отримано (відповідно) з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls розділ «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

З веденням військового стану в Україні, для визначення середньозваженої ставки інформація використовувалася з сайту НБУ у розділі Фінансові ринки: «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям 1 у розрізі видів валют і строків погашення». (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>).

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання НФГ бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість – це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

НФГ застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей консолідованої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких НФГ може мати доступ на дату оцінки;

дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

НФГ здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, 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, оцінені за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був	Витратний (в т.ч., але невиключно метод чистої балансової вартості), дохідний (в т.ч., але невиключно метод капіталізації доходів)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу	Витратний (в т.ч., невиключно метод чистої балансової вартості), дохідний (в т.ч., невиключно метод капіталізації доходів)

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	
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. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення	Дохідний	Контрактні умови погашення очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови погашення очікувані вихідні грошові потоки

5.2. 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	01.01.25	01.01.24	01.01.25	01.01.24	01.01.25	01.01.24	01.01.25	01.01.24
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	81	16	-	-	81	16
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	16	7	-	-	16	7
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-	-	10 668	-	10 668	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	6 929	-	6 929
Грошові кошти та їх еквіваленти	4033	4222	-	-	-	-	4033	4222

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

У 2024 році переведень між рівнями ієрархії в Учасників НФГ не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	01.01.25	01.01.24	01.01.25	01.01.24
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	81	16	81	16

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	7	16	7
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	6 929	-	6 929
Інші фінансові активи	10 668	-	10 668	-
Грошові кошти та їх еквівалент	4 033	4 222	4 033	4 222

Відповідальна особа НФГ вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами консолідованої фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів консолідованої фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цій Пояснювальній записці.

6. Розкриття інформації по статтям у консолідованих фінансових звітах.

6.1. Опис суттєвих статей консолідованої звітності НФГ:

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна сума,	короткий зміст	сума,
			тис. грн		тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Поточна інша дебіторська заборгованість	1153	385 221	Заборгованість за операціями з надання фінансових позик (за амортизованою собівартістю)	405 959
				% нараховані по наданих позиках Учасниками НФГ	60 990
				дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб за виданими фін допomoгами, що будуть погашені протягом наступних 12 міс	1 199

				Торговельна дебіторська заборгованість складається із заборгованості інвестиційних фондів, якими управляє стосовно винагороди управління активами.	1 275
				дебіторська заборгованість НФГ складається із заборгованості інвестиційних фондів, якими управляє Учасник 2 НФГ - оплачені Учасником 2 НФГ рахунків за Фонди, якими він управляє, та які будуть компенсовані йому у короткостроковому періоді.	353
				Дисконт, визнаний по дебіторській заборгованості	-35 191
				Нарахований кредитний ризик	-49 364
2	Непоточна інша дебіторська заборгованість	1154	1 228	Заборгованість за Простим векселем з датою погашення понад 12 місяців (строк погашення було продовжено з 01.03.2022 р. по 01.03.2032 р.)	8 000
				Дисконт визнаний по векселю довгостроковим одержаним (строк погашення було продовжено з 01.03.2022 р. по 01.03.2032 р.)	-6 772
3	Поточна інша кредиторська заборгованість	1533	3 491	Отримана поворотна відсоткова позика (обліковується за амортизованою собівартістю)	3 655

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

				Дисконт, визнаний по кредиторській заборгованості	-181
				Інша поточна кредиторська заборгованість	17
4	Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами НФГ	1535	290 421	Отримана поворотна відсоткова позика(за амортизованою собівартістю)	327 433
				нараховані % за позикою	1 020
				Дисконт, визнаний по кредиторській заборгованості	-38 032
5	Інші доходи	2020	5522	Дохід у вигляді відсотків за договором овернайт	360
				дооцінка інвестиційної нерухомості	761
				Дохід від продажу інвестицій	4 401
6	Інші операційні витрати	2100	-8 528	витрати на придбані послуги (інформатизація; аудиторські послуги; юридичні послуги; членські внески в УАІБ; витрати пов'язані з орендою, суборендою приміщення; інші послуги, що пов'язані з організацією діяльності Учасників НФГ)	-2 546
				нараховані % на позики отримані Учасником 1 НФГ	-5 982
7	Інші витрати	2110	-27 020	уцінка інвестиційної нерухомості Учасником 2 НФГ	-1 779
				нарахований резерв кредитних збитків Учасниками НФГ	-17 786

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

				витрати від зміни вартості придбаних прав вимоги Учасником 1 НФГ	-426
				собівартість реалізованих інвестицій Учасником 1 НФГ	-7 029
8	Фінансові доходи	2190	108 548	дисконт по кредиторській заборгованості на звітну дату	64 450
				амортизація дисконту по дебіторській заборгованості	44 098
9	Фінансові витрати	2200	-99 702	дисконт по дебіторській заборгованості на звітну дату	-51 167
				амортизація дисконту по кредиторській заборгованості	-48 522

6.2. Інша детальна інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності НФГ.

Протягом 2023 року та до 05.04.2024 р. до складу НФГ «Атлантик капітал» входило три учасника, а саме:

1. ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39506632);
2. ТОВ «ФК «АТЛАНТИК КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 38090415);
3. ТОВ «Компанія з управління активами «АТЛАНТИК КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 38090420).

На протязі зазначеного вище періоду функції відповідальної особи здійснювало ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС».

21 грудня 2023 року відбулися зміни у структурі власності ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС», що призвели до зміни структури власності Групи. Тому, 05.04.2024 року Національним банком України було прийнято Рішення № 21/290-рк:

1. Визнати зміни структури власності небанківської фінансової групи «АТЛАНТИК КАПІТАЛ», а саме склад учасників небанківської фінансової групи: ТОВ «ФК «АТЛАНТИК КАПІТАЛ» та ТОВ «КУА «АТЛАНТИК КАПІТАЛ».

2. Погодити ТОВ «ФК «АТЛАНТИК КАПІТАЛ» відповідальною особою небанківської фінансової групи «АТЛАНТИК КАПІТАЛ».

Згідно із зазначеним вище, станом на 01.01.2024 р та на 01.01.2025 р. склад учасників НФГ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» становив з трьох та двох Учасників, відповідно.

Тому в поданій звітності станом на 01.01.2025 р. звітний період (за 2024 рік) зазначена консолідована інформація двох Учасників НФГ (згідно з Рішенням НБУ), а в порівняльному періоді (за 2023 рік) – трьох Учасників НФГ.

6.2.1. Інвестиційна нерухомість НФГ

тис. грн.	01.01.2025 р.	01.01.2024 р.
	3 064	3 064
21.10.2024р. було придбано земельну ділянку, що розташована в Київській області, Макарієвського району, Бишівської сільської ради. Площа ділянки 2, 0002 га. Дана земельна ділянка була набута у власність Учасником 1 НФГ на підставі договору з відстроченням платежу. Мета придбання даної нерухомості - утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності. Модель оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. На 31.12.2024 було здійснено переоцінку земельної ділянки суб'єктом оціночної діяльності ФОП Табачук Олександр Вікторович (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №630/2022 від 20.12.2022р.). На 31.12.2024р. справедлива вартість ділянки склала 787 тис.грн. Знецінення земельної ділянки зумовлене в основному військовим станом в Україні.	787	-
У складі інвестиційної нерухомості НФГ обліковується земельна ділянка, розташована в Київській області, Києво-Святошинського району, на території в підпорядкуванні Гореницької сільської ради у с.Гнатівка, вул.Електриків,52. Площа ділянки 0,1214 га. Дана земельна ділянка належить Учаснику 2 НФГ на правах власності. Мета придбання даної нерухомості - утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності. Модель оцінки інвестиційної нерухомості - за справедливою вартістю. На 31.12.2024 було здійснено переоцінку земельної ділянки суб'єктом оціночної діяльності ФОП Табачук Олександр Вікторович (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №630/2022 від 20.12.2022р.). Станом на 31.12.2024р. вартість цієї земельної ділянки складає 473 тис.грн. та на 31.12.2023р. вартість цієї земельної ділянки складає 547 тис.грн. Знецінення земельної ділянки зумовлене в основному військовим станом в Україні. Збиток від переоцінки у 2024р. у розмірі 74 тис.грн. було визнано та відображено у Консолідованому звіті про сукупний дохід за 2024р. у складі інших витрат. Знецінення земельної ділянки зумовлене в основному військовим станом в Україні.	473	547
16.02.2022р. було придбано земельну ділянку, що розташована в Київській області, Макарієвського району, Бишівської сільської ради. Площа ділянки 2 га. Дана земельна ділянка належить Учаснику 2 НФГ на правах власності. Мета придбання даної нерухомості - утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності. Обрано модель оцінки інвестиційної нерухомості - за справедливою вартістю. На 31.12.2024 було здійснено переоцінку земельної ділянки суб'єктом оціночної діяльності ФОП Табачук Олександр Вікторович (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №630/2022 від 20.12.2022р.). На	787	26

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

31.12.2024р. справедлива вартість ділянки склала 787 тис.грн. та на 31.12.2023р. справедлива вартість ділянки склала 26 тис.грн. Знецінення земельної ділянки зумовлене в основному військовим станом в Україні.		
--	--	--

Обмежень щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від продажу у Учасника 2 НФГ на 01.01.2025р. не має. Контрактних зобов'язань купити, забудувати інвестиційну нерухомість чи поліпшити у Учасника 2 НФГ станом на 01.01.2025р. не має.

6.2.2. Інші фінансові активи

тис. грн.	01.01.2025 р.	01.01.2025 р.
	10 668	-
Придбані права вимоги до ТОВ «КАПІТАЛІСТА (код ЄДРПОУ 40873194) (дог. Придбання № 20 від 17.06.2024 р.) Учасником 1 НФГ. Вартість придбання 7000 тис. грн. Обліковуються за справедливою вартістю. Придбані Права вимоги були переоцінені. Сума уцінки 427 тис.грн відображено в статті «Інші витрати» Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат станом на 01.01.2025р.	6 573	-
Придбані Учасником 1 Акції Акціонерного товариства "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙМ ГРУП» (код ЄДРПОУ /ЄДРІСІ 44380948 / 13301195) – 3900 шт. по номінальній вартості 3900 тис.грн. Обліковуються за справедливою вартістю. Були переоцінені. Сума дооцінки 195 тис. грн. відображена відображено в статті «Інші операційні доходи» Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат станом на 01.01.2025р.	4 095	-

6.2.3. Інші Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі.

За справедливою вартістю в активах НФГ були обліковані фінансові активи у вигляді інструментів капіталу (корпоративні права підприємств або частка в статутному капіталі). Балансова вартість корпоративних прав ТОВ «ЗАММЛЕР УКРАЇНА» (20%, код ЄДРПОУ 350077178) станом на 01.01.2024 р. становила 6929 тис. грн. Зазначені корпоративні права в 2024 році були продані.

6.2.4. Інформація до Консолідованого звіту про рух грошових коштів

тис.грн.		2024 р.	2023 р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	32 816	90 753
надходження від процентних доходів	3001	32 816	90 753
Надходження від роялті, плати за послуги,	3010	6 881	4 833

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

комісійних та інших доходів			
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	34 882	289 477
Надходження від повернення авансів	3051	1	0
надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	31 041	74 908
інші надходження від операційної діяльності	3056	3 840	214 569
в т.ч. Отримання учасниками НФГ фінансових позик		3 650	214 282
в т.ч. Відшкодування витрат Учасника 2 НФГ, що були ним сплачені за ПФ та КІФ		160	176
в т.ч. інші надходження		30	111
Надходження грошових коштів від операційної діяльності	3060	74 579	385 063
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 164	-893
Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-1 898	-1 366
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-161 183	-380 512
виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-50 131	-232 209
інші виплати операційної діяльності	3153	-111 052	-148 303
в т.ч. Повернення фінансових позик отриманих		-66 363	-67 503
в т.ч. Погашення відсотків по позиці отриманої		-32 408	-79 636
в т.ч. Погашення заборгованості по дог відступлення прав вимоги		-79	-186
в т.ч. Перерахування коштів за борги, які були продані		0	-26
в т.ч. Перерахування коштів за суборенду приміщення		-1 461	-68
в т.ч. Витрат Учасника 2 НФГ, що були ним сплачені за ПФ та КІФ обслуговуючим компаніям		-192	-300
в т.ч. Перерахування коштів Асоціації інвестиційного бізнесу		-40	-40
в т.ч. інші перерахування		-40	-44
в т.ч. Витрачання Учасником 2 НФГ на надання допомоги		-3 519	-500
в т.ч. Перерахування коштів за придбані права вимоги		-7 000	0
Виплати грошових коштів від операційної діяльності	3160	-164 245	-382 771
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	3170	-89 666	2 292
Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-135	-100
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	3200	-89 801	2 192

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

(використані в операційній діяльності)			
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	4 301	0
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	-4 000	0
Придбання основних засобів, інших необоротних активів (в т.ч інвестиційної нерухомості – 2491 тис.грн.)	3320	-3 047	-35
Проценти отримані (в т.ч. надходження відсотків за договором овернайт)	3340	360	160
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	-	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3360	-2 386	125
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Дивіденди сплачені	3400		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	92 000	
в т.ч. Надходження внесків учасників Учасника 1 в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу		92 000	
Чисті грошові потоки від (для) фінансової діяльності	3500	92 000	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	4 220	1 905
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	4 033	4 222

6.2.5. Інформація до Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі.

Поскілки, станом на 01.01.2024 р та на 01.01.2025 р. склад учасників НФГ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» становив з трьох та двох Учасників, відповідно.

І в наданих звітах станом на 01.01.2025 р. звітний період (за 2024 рік) зазначена консолідована інформація двох Учасників НФГ (згідно з Рішенням НБУ), а в порівняльному періоді (за 2023 рік) – трьох Учасників НФГ.

Для того щоб співставити форми звітності «Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності» з «Консолідований звіт про зміни у власному капіталі» за звітний період, в «Консолідованому звіту про зміни у власному капіталі» в таблиці «Поточний звітний період» в строке «Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал» відображено сторнування даних ТОВ «ФК «Тотал фінанс»:

Статутний капітал – 5100 тис.грн.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Нерозподілений прибуток – 8640 тис.грн. (в т.ч. нерозподілений прибуток 830 тис. грн. станом на 01.01.2024 р.; внутрішньо групові обороти, які вплинули на прибуток/збиток, за 2023 рік – 7810 тис.грн.)

Власний капітал – 13740 тис. грн.

6.2.6. Опис внутрішньогрупових операцій.

Між Учасниками НФГ була єдина внутрішньогрупова операція, а саме: 29.11.2024 року згідно Договору №ФД-29/11/24-1 поворотної безвідсоткової допомоги, Учасник 2 надав Учаснику 1 короткострокову поворотну безвідсоткову допомогу в сумі 206 тис.грн., яка була повернута 26.12.2024 року. Описана операція відображена в Додатку 19 «Звіт про суттєві внутрішньогрупові операції».

7. Розкриття іншої інформації.

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу НФГ час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, Відповідальна особа НФГ вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. 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 Відповідальної особи економічної діяльності НФГ, ймовірно, що НФГ змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку Відповідальної особи НФГ сплатила усі податки, тому Звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. 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 НФГ.

До складу дебіторської заборгованості станом на 01 січня 2025 року входить дебіторська заборгованість за наданими позиками, заборгованість з винагороди від управління активами інституційних інвесторів й повністю контролюється НФГ - оскільки позика надана перевіреним особам із

надійною економічною ситуацією, винагорода від управління активами ПФ та КІФ, активами яких управляє Учасник 2 НФГ.

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

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони, до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

При визначені, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для НФГ «Атлантик капітал»:

ТОВ «Фінансова компанія «Атлантик капітал» (Учасник 1) :

нижче наведені юридичні та фізичні особи, які є пов'язані сторони для Учасника 2:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Характер пов'язаності (події 2024р.)	Розмір витрат доходу 2024р., тис.грн.	Залишок заборгованості на 01.01.2025р., тис.грн. (позиція відсотки отриманою позицією)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТИК КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ»	100,00 %	Отримана позиція 0 грн., повернуто позики – 64163 тис.грн.	Витрати по нарахованим відсоткам 5719 тис.грн., оплачені % 30234 тис.грн.	Заборгованість по позиції 327 433 тис.грн., по відсоткам 1020 тис.грн.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал», станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Управлінський персонал: Гнатишин Валентин Іванович (з 01.01.2024 по 18.03.2024 р.)	Директор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 93 тис.грн (в т.ч. зпл 76 тис.грн., нарахування на зпл 17 тис.грн.)	-
Управлінський персонал: Гончарук Олег Петрович (з 19.03.2024 р)	Директор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 144 тис.грн (в т.ч. зпл 118 тис.грн., нарахування на зпл 26 тис.грн.)	
Управлінський персонал: Шматько Олена Вячеславівна (ПІН 2619711146)	Внутрішній аудитор	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 15 тис.грн, в т.ч. ЕСВ – 3 тис.грн.	-
Управлінський персонал: Мовчан Інна Валеріївна (ПІН 3040919166)	Головний ризик-менеджер	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 16 тис.грн, в т.ч. ЕСВ – 3 тис.грн.	
Управлінський персонал: Селедець Лариса Сергіївна (ПІН 3121512426)	Головний комплаєнс-менеджер	Нарахування та виплата заробітної плати.	Нарахована та виплачена заробітна плата в сумі 15 тис.грн, в т.ч. ЕСВ – 3 тис.грн.	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КЛФ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39217099)	посередковане володіння ТОВ «ФК «Атлантик капітал» (пряме володіння ТОВ «КУА «Атлантик капітал» що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифікованого	Видана позика 131 тис.грн., повернуто позики – 0 тис.грн.	Витрати по нарахованим відсоткам 45 тис.грн., оплачені % 0 тис.грн.	Заборгованість по позиці 440 тис.грн., по відсоткам 54 тис.грн.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

	венчурного пайового інвестиційног о фонду «БУК ІНВЕСТ»)			
--	---	--	--	--

Кінцевим бенефіціаром Товариства (станом на 01 січня 2025 року), який має непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства – 100%, є Семенюк Вячеслав Віталійович (громадяни України, 14.03.1987 р.н., ПІН 3184906956).

Операції з Кінцевим бенефіціаром (контрольором) – Семенюк Вячеславом Віталійовичем-відсутні.

ТОВ «Компанія з управління активами «Атлантик капітал» (Учасник 2) :

нижче наведені юридичні та фізичні особи, які є пов'язані сторони для Учасника 3:

-власники: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛФ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39217099);

-провідний управлінський персонал Товариства- директор та внутрішній аудитор.

Операції з управлінським персоналом утворені виключно за рахунок винагороди, отриманої у вигляді заробітної плати, що відображено у складі витрат на оплату праці:

тис. грн.

Опис операції зі пов'язаною стороною:	2024	2023
Заробітна плата і премії	321	199
Єдиний соціальний внесок	71	44
РАЗОМ	392	243

Кінцевим бенефіціаром Учасника 2 (станом на 01 січня 2025 року), який має непрямий вирішальний вплив на діяльність Учасника 2 – 100%, є Семенюк Вячеслав Віталійович (громадяни України, 14.03.1987 р.н., ПІН 3184906956).

Операції з Кінцевим бенефіціаром (контрольором)– Семенюк Вячеславом Віталійовичем-відсутні.

7.3. Розкриття інформації по сегментам.

Учасник 1 НФГ в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності – надання фінансових послуг. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасник 2 НФГ також займається виключно одним видом діяльності – управління активами інституційних інвесторів. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Учасники НФГ займаються реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

7.4. Розкриття іншої інформації щодо діяльності НФГ.

7.4.1. Субординований борг – відсутній.

7.4.2. Безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) – відсутні

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

7.4.3. Учасники НФГ відсутня діяльністю, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками небанківської фінансової групи.

7.4.4. Учасники НФГ не приймають участі в державних/муніципальних програмах.

7.4.5. Коригування/виправлення помилок консолідованої звітності НФГ за попередні періоди в звітньому не проводилося.

7.5. Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності

Відповідальна особа забезпечувала потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків, а саме:

- наявний директор, який має право вчиняти правочини та уповноважений представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи;

- ведення бухгалтерського обліку, складання та подання консолідованої звітності про діяльність небанківської фінансової групи здійснювалось головним бухгалтером ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»;

- повноваження Служби внутрішнього аудит (контролю) покладаються на внутрішнього аудитора ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»;

- проведення фінансового моніторингу здійснює начальником відділу фінансового моніторингу ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

В ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» наявна необхідна матеріально-технічна база та програмне забезпечення, за допомогою яких здійснюється:

облік фінансово-господарських операцій (бухгалтерський, управлінський тощо) здійснюється за допомогою М.Е.Дос (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), 1с BAS (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), MS Office 2016 (розробник Microsoft).

облік договорів наданих фінансових послуг (страхування та перестрахування), облік договорів наданих фінансових послуг, облік договорів за отриманими кредитами, облік договорів про посередницькі послуги облік інших договорів здійснюється за допомогою 1с BAS (розробник ТОВ „Центр програмного забезпечення „СОФТКОМ”), MS Office 2016 (розробник Microsoft).

7.6. Розкриття інформації щодо корпоративного управління НФГ.

Корпоративне управління небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» здійснювалось відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 202, інших нормативно-

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

правових актів Національного банку України з питань корпоративного управління, нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, а також згідно з принципами корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками.

До 05 квітня 2024 року функції відповідальної особи здійснювало ТОВ «ФК «ТОТАЛ ФІНАНС». Згідно Рішення НБУ, з 05 квітня 2024 року й станом на сьогодні погодженою НБУ відповідальною особою є ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Виконавчий орган відповідальної особи НФГ здійснює контроль за дотриманням учасниками Фінансової групи законодавства та внутрішніх документів групи з питань корпоративного управління.

Учасник організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів фінансових послуг, власного профілю ризику та з урахуванням діяльності Фінансової групи.

Загальні збори учасників відповідальної особи НФГ створюють належну організаційну структуру та систему внутрішнього контролю, які мають забезпечувати належний рівень консолідації інформації щодо діяльності НФГ як єдиного цілого. Організаційна структура має забезпечувати наявність системи стримування і протидії.

Виконавчий орган та загальні збори учасників НФГ в межах своєї компетенції, забезпечують дотримання та актуалізацію політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Виконавчим органом відповідальної особи є директор, який очолює та керує відповідальною особою одноособово та якого обирають Загальні збори Учасників відповідальної особи.

Зараз корпоративне управління здійснюється відповідно Політики корпоративного управління в небанківській фінансовій групі «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що затверджено 29.02.2024 року.

7.7. Система управління ризиками.

Управління ризиками небанківської фінансової групи «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» здійснювалось відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації внутрішнього контролю та корпоративного управління, нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, а також згідно з принципами корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками.

Ресурсами для моніторингу і аналізу ризиків є: документи на паперових носіях або в електронній формі, додатки і бази даних, персонал, комп'ютерне обладнання, приміщення і зовнішні сервіси тощо.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Аналіз ризиків полягає у виявленні всіх видів можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю учасників Фінансової групи.

На першій стадії визначаються притаманні види ризиків і на цій підставі виявляються можливі систематичні та несистематичні ризики в рамках Фінансової групи.

На другій стадії на основі результатів якісної оцінки ризиків формується опис найвагоміших ризиків, реалізація яких матиме істотний вплив на діяльність учасника Фінансової групи, та їх характеристики.

Основними видами ризиків, притаманними діяльності учасників Фінансової групи, щонайменше є:

- 1) інформаційний ризик;
- 2) ризик персоналу;
- 3) кредитний ризик;
- 4) ризик ліквідності;
- 5) операційний ризик;
- 6) ризик інформаційної безпеки (ІБ).

Наведений у цьому розділі перелік ризиків не є вичерпним та може бути доповнений кожним учасником Фінансової групи у власних внутрішніх документах.

До методів ефективного зниження та мінімізації ризиків в рамках Фінансової групи належать:

- уникнення ризику - полягає у розробці внутрішніх заходів запобіжного характеру, які повністю виключають конкретний вид ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення операцій або надання послуг з надмірно високим рівнем ризику.

- встановлення допустимих лімітів рівня ризику (лімітування) - здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для учасника Фінансової групи рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

- створення резервних фондів (резервування) або передавання ризику третім особам - ґрунтується на резервуванні учасником Фінансової групи частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігати негативним фінансовим наслідкам по тих операціях або послугах, за якими ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів.

Зараз управління ризиками здійснюється відповідно Положення про організацію системи управління ризиками в небанківській фінансовій групі «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», що затверджено 29.02.2024 року.

7.8. Внутрішній аудит НФГ

Внутрішній аудит Учасників здійснюється внутрішніми аудиторами ТОВ «ФК»АТЛАНТИС КАПІТАЛ», «ТОВ «КУА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ».

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Відповідно до планів проведення аудиту Учасників за 2024 роки, внутрішнім аудитором, було проведено аудит Учасників шляхом комбінованої перевірки (суцільна, аналітичний та вибіркова перевірка):

Методом суцільної перевірки було проведено аудит малочисельних операцій, пов'язаних з високим ризиком. До таких операцій належать: переоцінка фінансових активів.

Методом вибіркової перевірки було проведено аудит операцій, об'єм яких дійсно великий. До таких операцій належать всі інші фінансово-господарські операції.

Було проведено аудит: відповідних департаментів Учасників.

Аудиторською перевіркою було передбачено наступні аудиторські завдання:

1. Аудит установчих документів Учасників, наявність відповідних свідоцтв, ліцензій та дозволів.

2. Аудит протоколів Загальних зборів учасників та контроль виконання прийнятих рішень.

3. Аудит виконання законів, нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України.

4. Аудит відповідності договорів, укладених Учасниками з іншими організаціями.

5. Аудит умов зберігання оригіналів робочої документації, архіву документів та вхідної та вихідної документації.

6. Аудит компетентності працівників, відповідність посадам, які вони обіймають, виявлення перевищення повноважень.

7. Аудит висновків зовнішніх аудиторів, моніторинг виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів.

8. Аудит своєчасної підготовки та подання звітності Учасників до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України.

9. Аудит рівня комп'ютеризації та стану інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Учасників.

10. Аудит забезпечення безперебійного електроживлення, своєчасності технічного обслуговування комп'ютерної, офісної техніки та програм.

11. Проведення внутрішніх перевірок діяльності Учасників, як суб'єктів первинного фінансового моніторингу на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.

12. Аудит фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.

13. Аудит ідентифікації клієнтів.

14. Аудит умов зберігання документів первинного фінансового моніторингу.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

15. Аудит складності та змінюваності видів господарських операцій у Учасника та відображення їх в бухгалтерському обліку.

16. Аудит нарахування та виплати заробітної плати та інших виплат працівникам.

17. Аудит нарахування, вирахування та перерахування в бюджет та інші фонди податків та зборів відповідно до ПКУ та інших нормативно-правових актів.

18. Аудит інвентаризація об'єктів бухгалтерського обліку.

19. Аудит фінансових активів.

20. Аудит капіталу Учасників.

21. Аудит дебіторської та кредиторської заборгованості.

22. Аудит розрахунково-касових документів, готівки, печатки та інших цінностей.

23. Аудит внутрішньої та зовнішньої бухгалтерської і фінансової звітності Учасників.

Аудиторська перевірка показала, що внутрішні документи Учасників відповідають чинному законодавству України та повністю відповідають фінансово-господарській діяльності за 2024 рік. Під час планування та проведення перевірки всі запитувані документи були надані, порушень не встановлено.

7.9. Докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.

Задля дотримання визначених законодавчими нормами нормативів та виконання ліцензійних умов небанківських фінансових установ, у 2024 році відбулося збільшення статутного капіталу ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» за рахунок додаткових вкладень учасника до 100 млн. грн. (на 92 млн грн.) та затверджена нова редакція Статуту. (згідно Рішення Єдиного учасника Учасника 1 НФГ № 0306/24 від 03 червня 2024 року).

Учасником НФГ ТОВ «КУА «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», не приймалось рішень щодо збільшення статутного (складеного) капіталу.

Протягом 2024 року не було прийнято рішень про деномінацію, викуп акцій власної емісії учасниками небанківської фінансової групи.

7.10. Управління капіталом.

НФГ 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 НФГ. 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.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантис капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Відповідальна особа НФГ здійснює огляд структури капіталу НФГ на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків здійснюється регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, у разі прийняття відповідних рішень учасниками НФГ. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом НФГ спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

НФГ вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Власний капітал НФГ, станом на 01.01.2025, складається з власного капіталу в загальному обсязі 109547 тис. грн., що включає в себе зареєстрований капітал в обсязі 108000 тис. грн., нерозподілений прибуток 1515 тис. грн., резервний капітал 32 тис. грн.

Регулятивний капітал НФГ становить 109547 тис. грн., Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ відповідає вимогам законодавства, і становить не менше 27000 тис. грн. на 01.01.2025 р., Достатність регулятивного капіталу становить 82547 тис. грн.

7.11. Події після звітної дати.

При складанні Звітності Відповідальна особа НФГ враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не корируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. НФГ коригує показники Звітності НФГ у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідними (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). НФГ розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітного періоду.

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітної дати 31 грудня 2024 року, події що потребують коригування активів та зобов'язань НФГ відсутні.

Слід повідомити про події, що виникли у ході підготовки звітності.

24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне вторгнення в Україну. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, який був продовжено:

- 1) з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб згідно Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022;
- 2) з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб згідно з Указом Президента України від 18 квітня 2022 року № 259/2022;
- 3) з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 18 травня 2022 року № 341/2022;
- 4) з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 12 серпня 2022 року № 573/2022;
- 5) з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 07 листопада 2022 року № 757/2022;
- 6) з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06 лютого 2023 року № 58/2023;
- 7) з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 01 травня 2023 року № 254/2023;
- 8) з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 26 липня 2023 року № 451/2023 (тобто до 16 листопада 2023р.).
- 9) з 05 години 30 хвилин 06 листопада 2023 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023 (тобто до 16 лютого 2024р.).
- 10) з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 05 лютого 2024 року № 49/2024 (тобто до 14 травня 2024р.).
- 11) з 05 години 30 хвилин 14 травня 2024 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 08 серпня 2024 року № 271/2024 (тобто до 12 серпня 2024р.).
- 12) з 05 години 30 хвилин 12 серпня 2024 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 08 серпня 2024 року № 469/2024 (тобто до 10 листопада 2024р.).
- 13) з 05 години 30 хвилин 10 листопада 2024 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 28 жовтня 2024 року № 740/2024 (тобто до 08 лютого 2025р.).
- 14) з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб згідно з Указом Президента України від 08 лютого 2025 року № 26/2025 (тобто до 09 травня 2025р.).

Пояснювальна записка до консолідованої звітності НФГ «Атлантик капітал»,
станом на 01 січня 2025 р., за 2024 рік

НФГ визначило, що військова агресія російської федерації та її руйнівний вплив, що розпочалася 24.02.2022 р. і триває на час затвердження цієї звітності є не коригуючими подіями та підлягають подальшому постійному аналізу та спостереженню.

ДИРЕКТОР
ТОВ «ФК «Атлантис
Капітал»



ГОНЧАРУК О.П.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТІС "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090420	ТОВ «КЛФ ГРУП»	39217099	02	N6499	1	1	804	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні
2	01.01.2025			Яковлева Марина Генадійвна	2472913225	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	363	відсутні	відсутні
3	01.01.2025		38090420												
4	01.01.2025	ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТІС "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090420	Шматько Олена Вячеславівна	2619711146	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	29	відсутні	відсутні
		ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТІС "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"													
5	01.01.2025		38090420	Мовчан Інна Валеріївна	3040919166	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	112	відсутні	відсутні
		ТОВ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АТЛАНТІС "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"													
6	01.01.2025		38090420	Селедець Лариса Сергіївна	3121512426	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	26	відсутні	відсутні

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
7	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТІС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифіко ваного венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ 23300233)	38090420	02	N6630	1	1	804	відсутні	Нараховані відсотки за отриманими позиками від пов'язаної особи	5719	кредиторс ька	328453

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
8	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТІС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифіко ваного венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ 23300233)	38090420	02	N6630	1	1	804	відсутні	Сплачені відсотки за отриманими позиками від пов'язаної особи	30234	кредиторс ька	328453

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
				ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АТЛАНТІС КАПІТАЛ», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Закритого недиверсифіко ваного венчурного пайового інвестиційного фонду «БУК ІНВЕСТ» (код ЄДРІСІ								повернення отриманої позики пов'язаній особі	64163	кредиторс ька	328453
9	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	23300233)	38090420	02	N6630	1	1	804	відсутні				
		ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"		Гнатишин Валентин Іванович								нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ			
10	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415		2742712696	03	0000	3	1	804	відсутні		93	відсутні	відсутні
		ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"		Гончарук Олег Петрович								нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ			
11	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415		2881816394	03	0000	3	1	804	відсутні		144	відсутні	відсутні
		ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"		Шматько Олена Вячеславівна								нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ			
12	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415		2619711146	03	0000	3	1	804	відсутні		15	відсутні	відсутні

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
13	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	Мовчан Інна Валеріївна	3040919166	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	16	відсутні	відсутні
14	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	Селедець Лариса Сергіївна	3121512426	03	0000	3	1	804	відсутні	нарахована і виплачена заробітна плата з ЕСВ	15	відсутні	відсутні
15	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	ТОВ «КЛФ ГРУП»	39217099	02	N6499	1	1	804	відсутні	Нараховані відсотки за виданими позиками пов'язаній особі	45	відсутні	494
16	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	ТОВ «КЛФ ГРУП»	39217099	02	N6499	1	1	804	відсутні	видача позики пов'язаній особі	131	відсутні	494
17	01.01.2025	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АТЛАНТІС КАПІТАЛ"	38090415	СЕМЕНЮК ВЯЧЕСЛАВ ВІТАЛІЙОВИЧ	3184906956	01	0000	3	1	804	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні

Директор ТОВ «ФК «АТЛАНТІС КАПІТАЛ»

Гончарук О.П.

Найменування посади керівника відповідальної особи
небанківської фінансової групи

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ



У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
64 (шістдесят чотири) аркуші

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор

ТОВ «АФ «Олеся» Т.В. Чередниченко

