

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0429-12/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Піддубний Р.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 38870739
4. Місцезнаходження: 01135, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м.Київ, пр-т Перемоги,5А
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)207-43-50, (044)207-43-50
6. Адреса електронної пошти: svo@bank-portal.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 26.04.2021, Регулярну річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік затвердити.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://bank-portal.com.ua>
<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/mitentrichna>

29.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Відсутність інформації у звіті:

3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. Банк не брав участі в створенні юридичних осіб на протязі звітного періоду.

5. Інформація про рейтингове агентство. Банк не користувався послугами рейтингових агентств. Рейтингова оцінка Банку у 2019 році не здійснювалась.

6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. Банк не має філій та інших відокремлених структурних підрозділів.

7. Судові справи емітента. Банк не був учасником судових справ, за якими розглядалися б позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Банк або його посадові особи.

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. 100 відсотків акцій Банку належить одній фізичній особі.

14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. У звітному році змін не відбувалось.

15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. Особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями Банку відсутні.

16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників). Банком не здійснювалась публічна пропозиція.

17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:

2) інформація про облігації емітента;

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;

4) інформація про похідні цінні папери емітента;

5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;

6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду. Банк не випускав облігації, похідні цінні папери, та не придбавав власних акцій у звітному періоді.

18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): Банк не здійснював зазначені види операцій протягом звітного періоду.

19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента. Працівники Банку не володіють цінними паперами.

20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента. Працівники Банку не володіють акціями.

21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Будь-яких обмежень щодо обігу акцій Банку, в тому числі необхідність отримання згоди на відчуження них протягом звітного року не було.

23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. У звітному році дивіденди та інші доходи за цінними паперами не виплачувались.

27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. Протягом звітного періоду таких правочинів не вчинялось.

28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. Протягом звітного періоду таких правочинів не вчинялось.

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). Протягом звітного періоду випуску боргових цінних паперів не відбувалось.

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента. Акціонерних або корпоративних договорів не укладалось.

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. Вказані договори або правочини не укладались.

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. Банком не випускались іпотечні цінні папери.

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій. Банком не випускались іпотечні цінні папери.

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін

іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.

Банком не випускались іпотечні цінні папери.

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття. Договори іпотеки не укладались.

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів. Банком не випускались іпотечні сертифікати.

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів. Банком не випускались іпотечні цінні папери.

41. Основні відомості про ФОН. Банком не випускались сертифікати ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН. Банком не випускались сертифікати ФОН.

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. Банком не випускались сертифікати ФОН.

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН. Банком не випускались сертифікати ФОН.

45. Правила ФОН. Банком не випускались сертифікати ФОН

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

3. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

200000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

27

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA383000010000032007124101026

3) поточний рахунок

UA383000010000032007124101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Державний експортно-імпорتنний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA763223130000016008012166372

6) поточний рахунок

UA763223130000016008012166372

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії необмежений			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти)
----------------------------------	---	--

корпоративного секретаря	секретаря	корпоративного секретаря)
1	2	3
04.10.2013	Чмир Олена Василівна	044 207-43-50, cvo@bank-portal.com.ua
Опис	Досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 7 років. Функціональні обов'язки визначені Положенням про корпоративного секретаря АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та посадовою інструкцією. Корпоративний секретар не є посадовою особою. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-Банк" - Головний бухгалтер.	

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій. Протягом 2020 року Наглядова рада Банку переглядала організаційну структуру, головна мета - посилення основних ланок спілкування з клієнтами Банку та удосконалення системи управління ризиками.

Опис організаційної структури станом на 01.01.2021 р. міститься у цьому звіті у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління)".

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу склала 27 осіб. Позаштатні працівники, особи, які працюють за сумісництвом, працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу відсутні.

Кваліфікація працівників відповідає операційним потребам АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Правління Банку багато уваги приділяє питання підвищення кваліфікації працівників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах та конференціях які проводяться установами, що займаються професійною підготовкою банківських працівників

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Протягом 2020 року АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не входить до складу будь-яких об'єднань.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного

періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2020 року до Банку не надходили пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Положення про облікову політику АТ "БАНК "ПОРТАЛ" базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі - МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу. Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з активом чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансові активи Банк оцінює за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом

і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

" чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

" яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;

" ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі(і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

" яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

" частота та обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

" бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;

" бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;

" інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продаж не є блокуючим фактором для класифікації цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком в рамках комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі "утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків", віднесено продаж здійснені внаслідок:

" погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Банку згідно політики управління ризиками;

" реалізація плану виходу з кризової ситуації;

" утримання потрібного рівня регулятивного капіталу;

" зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу.

Не суперечить також класифікації до моделі "утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків" продажі, здійсненні в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продаж активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувались Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на

визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності. Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяг продаж не є суттєвим критерієм-допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається, як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням(наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме- чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- " умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- " умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;
- " умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- " умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів-наприклад, фінансові активи без права регресу;
- " умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей- наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із

здійсненню операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

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

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

" договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;

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

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

" строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу закінчується;

" передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;

" списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

" передано право на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

" зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного визнання активу;

-умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

-існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

" Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

" Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;

" Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати не пов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дискontована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою-ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або його частини) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

Модифікація фінансових інструментів

Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз змін умов договору. У випадку відсутності якісних змін проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дискontованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

- " Зміна валюти кредиту;
- " Зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
- " Невідповідність грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI.

У випадку наявності одного із критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі, що в основному спричинене масимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10% відрізняються від теперішньої вартості грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Знецінення (зменшення корисності) фінансових активів

Банк оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування та за договорами фінансових гарантій. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося

істотного збільшення кредитного ризику з моменту виникнення фінансового активу; в протилежному випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних

збитків на весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Фінансові інструменти, які не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються за трьома етапами:

I етап - при первісному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (оцінюються очікувані кредитні збитки (expected credit loss - ECL) на горизонті 12 місяців);

II етап - після факту суттєвого зростання кредитного ризику (ECL на строк дії активу);

III етап - знецінення (дефолт) (ECL на строк дії активу).

Основними фактами суттєвого зростання кредитного ризику в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 30 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або

нарахованим відсоткам. Основними ознаками події дефолту в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 90 днів по основній сумі боргу по кредиту

та/або нарахованим відсоткам, боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленний договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення; сформований Банком резерв під зменшення корисності фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу.

Активи, призначені для продажу

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

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

завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу(або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням виняток з правила про річний строк, якщо:

" на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу(або групи вибуття), він обґрунтовано очікує, що інші сторони(не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;

" Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу(або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;

" протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як малоімовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

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

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

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

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

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

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це

очікувалося, внаслідок плину часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у 2020 році не визнавалось.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

" відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

" моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

" економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Нематеріальні активи у 2020 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

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

" Машини та обладнання - 5 років;

" Транспортні засоби - 5 років;

" Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;

" Інші основні засоби - 4-12 років;

" Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди.

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

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2020 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2020 році становила 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2020 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових

виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2020 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України "Про банки та банківську діяльність" з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання- сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів(основної суми боргу, процентних доходів/витрат або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка,- різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

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

" Придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок

процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

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

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту від будевиданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Всі інші випалти, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду - 31 грудня 2020 року.

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки .

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від операцій з іноземною валютою". Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та

забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам(за типами користувачів

послуг);

- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент "послуги корпоративним клієнтам"-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент "послуги фізичним особам" включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент "міжбанківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не увійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарської діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність.

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх

грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Визначення строків корисного використання основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних

засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних осіб; кредити фізичним особам; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін. Банк постійно проводить роботу щодо визначення попиту, потреб та інтересів клієнтів у банківській сфері, вдосконалення умов діючих тарифів та ставок для створення якомога комфортніших умов обслуговування. Основним принципом, на якому будуються відносини Банку з клієнтами є індивідуальний підхід. Не дивлячись на складні політичні та соціальні умови, що склалися в Україні у 2020 році, Банк продовжував кредитування корпоративного бізнесу, а саме: - кредитування поточної діяльності компаній: поповнення оборотних коштів, придбання/реконструкція/ремонт основних засобів; - кредитування проектів, що направлені на створення нового бізнесу.

Банком визначені такі звітні сегменти: послуги корпоративним клієнтам (зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ); послуги фізичним особам (зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валютно-обмінні операції, кредитування); міжбанківська діяльність (зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових те

безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін).

Опис бізнес-моделі Банку, створеної Банком системи управління ризиками, перспективи подальшого розвитку Банку наведені у цьому звіті у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління)".

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Значні придбання, відчуження активів не відбувались та не плануються.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Значні правочини щодо основних засобів протягом звітного року Банк не укладав. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 14 954 тис.грн. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням Банку. Екологічні питання не позначаються на використанні активів Банку.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

В Банку створені оптимальні умови для його ефективної діяльності. Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківської системи України, яка залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України.

Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів. Подальший розвиток Банку залежить в тому числі від припинення воєнного конфлікту, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 105,21 %.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу на початок та кінець звітного періоду складав 200 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу емітента на початок звітного періоду складав 217 235 тис. грн., на кінець звітного періоду складав 219 164 тис. грн. Власний капітал банку в порівнянні з початком року збільшився на 1929 тис. грн. головним чином за рахунок збільшення суми нерозподіленого прибутку у звітному році.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 208 632 тис. грн.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

н/д

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни. Стратегічними завданнями Банку є:- збільшення статутного капіталу та в подальшому нарощування капіталу у тому числі за рахунок прибутку;- збільшення розміру загальних активів; - розробка и постійне оновлення асортименту банківських послуг у відповідності до потреб клієнтів;- використання сучасних банківських технологій в роботі з клієнтами; - поступове збільшення ринкової долі банку; -освоєння нових сегментів; - реалізація гнучкої тарифної політики. Вказані завдання визначені Стратегією розвитку Банку на 2020-2023 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за

посиланням:https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/corporate/Bank_Portal_20-23_Strategy.pdf

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Витрати на дослідження та розробку у звітному році не здійснювались.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Банк не володіє іншою інформацією, крім зазначеної у цьому звіті, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента.

IV. Інформація про органи управління

Орган	Структура	Персональний склад
--------------	------------------	---------------------------

управління		
Загальні збори акціонерів	єдиний акціонер	Колосніцин Ігор Олександрович
Наглядова Рада	Наглядова Рада складає 5 членів: Голова Наглядової Ради та 4 члени у т.ч. 3 незалежних.	Голова Наглядової Ради - Шульгін О.В. (представник акціонера) Член Наглядової Ради - Руденко О.В. (представник акціонера) Член Наглядової Ради - Алейнікова І.В. (незалежний) Член Наглядової Ради - Кушнір В.І. (незалежний) Член Наглядової Ради - Ковальова А.В. (незалежний)
Правління	Голова Правління та три члени	Голова Правління - Піддубний Р.М. член Правління - Бородавко Є.І. (Заступник Голови Правління з ІТ та ІБ) член Правління - Гайова Н.В. (Головний бухгалтер) член Правління - Плігіна О.А. (Начальник Управління фінансового моніторингу)

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

[illegible]

	Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором. Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року. Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік не виплачувалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАт "Телеканал "ІНТЕР" (м. Київ) - Начальник відділу міжнародної бухгалтерської звітності фінансової дирекції, Фінансовий директор; ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" (м. Київ) - Фінансовий Директор, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - член Спостережної Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Посадова особа є незалежним членом.						
4	член Наглядової Ради (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна	1960	вища	41	ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності	20.04.2018, 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором. Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року. Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік не виплачувалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності. ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Наглядової Ради. Посадова особа є незалежним членом.						
5	Голова Правління	Піддубний Роман Михайлович	1977	вища	23	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління	11.08.2015, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки Голови Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015 Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління						
6	Головний бухгалтер, член Правління	Гайова Наталія Вікторівна	1973	вища	24	ПАТ "ФІНАНС БАНК" Головний бухгалтер	21.08.2013, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ".						

	Обрано на посаду рішенням засновника № 1 від 07.06.2013 р. Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років займала посади : Головний бухгалтер, член Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".						
7	Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління	Бородавко Євген Іванович	1979	вища	23	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій	10.07.2015, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015 р. Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління.						
8	Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління	Плігіна Ольга Андріївна	1985	вища	13	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк" Начальник відділу аналізу фінансових операцій департаменту фінансового моніторингу	31.03.2020, безстроково
	Опис: Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 30.03.2020 р. Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Протягом останніх п'яти років обіймала посади начальника Контрольно-аналітичного відділу Управління фінансового моніторингу, начальника відділу аналізу фінансових операцій департаменту фінансового моніторингу.						
9	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна	1974	вища	27	КП "Житлоінвестбуд-УКБ" - Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи	20.04.2018, 3 роки
	Опис:						

	<p>Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.</p> <p>Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.</p> <p>Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.</p> <p>Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.</p> <p>Протягом останніх п'яти років займала посади : Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи КП "Житлоінвестбуд-УКБ" (м. Київ)</p> <p>Посадова особа є незалежним членом.</p>
--	---

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Колосніцин Ігор Олександрович			100
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

На діяльність економіки та банківського сектору України в 2020 році значно вплинуло встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів, пов'язаних із значним поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Наслідками зазначеного стали зменшення ділової активності, скорочення ВВП країни на 4%, індекс споживчої інфляції прискорився до 5,0% проти 4,1% в 2019 році. Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими, загальний чистий прибуток по банківському сектору склав 41,3 млрд.грн., що на 29% менше аналогічного періоду минулого року. Фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 1929 тис.грн. чистого прибутку, також значно менше, ніж в 2019 році. На фінансовому результаті Банку позначилось зниження ділової активності, погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, внаслідок чого внаслідок чого знизились процентні та комісійні доходи.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2021 р. з 73 банків кількість банків з державною часткою власності - 5, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 54% (на аналогічну дату минулого року - 55%).

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби; продовження військового конфлікту на сході України; невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом; залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів. Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2020 рік (примітка "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Основні показники діяльності банків України та Банку станом на 01.01.2021 р. є такими:
(млн. грн.)

Назва показника Банки України (за даними НБУ) АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

1	2	3
Активи	1 822 814	278
Зобов'язання банків	1 612 174	
	59	
Власний капітал	210 640	219
з нього: статутний капітал	479 932	200

Банк є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України; разом з тим головні показники діяльності Банку є стабільними та достатньо добрими.

КЕРІВНИЦТВО ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Банк є приватним акціонерним товариством, органами управління та контролю якого є:

- вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку;
- орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку - Наглядова Рада Банку;
- виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління - Правління Банку.

Компетенції органів управління та контролю Банку викладені в Статуті Банку та в положеннях Банку про Загальні збори акціонерів, про Наглядову Раду та Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>.

Більш детальна інформація про керівників та посадових осіб наводиться в розділі цього звіту "Звіт про корпоративне управління".

Організаційна структура Банку

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій та забезпечення безперервності діяльності Банку. При побудові діючої організаційної структури Банку були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. До колегіальних органів Банку відносяться Наглядова рада та Правління Банку. Правлінням Банку створені Комітет з управління активами і пасивами; Тарифний комітет; Кредитний комітет; Комісія з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку. За забезпечення взаємодії Банку з акціонерами відповідає Корпоративний секретар Банку.

Станом на 01.01.2021 р. в Банку функціонували такі структурні підрозділи:

- Служба управління ризиками,
- Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- Служба внутрішнього аудиту,
- Управління фінансового моніторингу,
- Операційне управління, у складі якого операційний відділ та відділ касових операцій,
- Відділ активно-пасивних операцій,

- Відділ кредитного моніторингу та адміністрування,
- Відділ по роботі з непрацюючими активами,
- Відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій,
- Відділ карткового бізнесу,
- Відділ права,
- Відділ по роботі з персоналом,
- Відділ обліку внутрішньобанківських операцій,
- Відділ інформаційної безпеки,
- Відділ інформаційних технологій?
- Відділ супроводження прикладного програмного забезпечення.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

ОПИС БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ

Візія Банку: Банк є сучасним універсальним банком, діяльність якого націлена на створення ефективних партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів.

Місія Банку:

- " задоволення потреб суспільства у якісних банківських послугах;
- " підтримання довготривалих надійних та стабільних спільних відносин з клієнтами;
- " кредитна підтримка (кредитування) середнього бізнесу у сфері виробництва.

Цінності Банку:

- " професійність;
- " прозорість;
- " порядність;
- " партнерство.

Основні напрямки діяльності Банку:

- " забезпечення розвитку Банку як динамічного, універсального, надійного банку із стабільною клієнтською базою;
- " дотримання вимог державного регулювання банківської діяльності;
- " підтримання розміру статутного капіталу Банку на рівні, встановленому законодавством України;
- " підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємної довіри;
- " надання переваги клієнтам з позитивною історією відносин із Банком;
- " дотримання політики пропорційного зростання та диверсифікації клієнтів і послуг;
- " розміщення власних та залучених коштів в реальний сектор економіки і державні цінні папери - депозитні сертифікати Національного банку України;
- " підтримання задовільної якості існуючого кредитного портфелю;
- " впровадження заходів направлених на забезпечення ефективної роботи з проблемними активами;
- " розвиток та впровадження систем управління, з використанням найкращої міжнародної практики - системи корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю;
- " удосконалення методологічного забезпечення по всіх напрямках діяльності;
- " подальший розвиток ІТ-інфраструктури в напрямку удосконалення захисту систем та

інформації, автоматизації всіх ділянок банківського бізнесу, розвитку сучасних сервісів;
" забезпечення ефективності та результативності фінансової діяльності;
" розвиток команди менеджерів із значним професійним досвідом, оптимізація організаційної структури.

Банк пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних та фізичних осіб; випуск та обслуговування платіжних карток; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін.

Пріоритетний напрямок діяльності - надання банківських послуг підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ), що покращує їх спроможність для бізнес-розвитку та створення нових робочих місць.

Головне джерело фінансування проектів Банку - кошти акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами.

Банк здійснює діяльність виключно на території м. Києва, відкриття філій не планується.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі керівництва Банку - створення ефективних довгострокових партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів. Стратегія досягнення цих цілей у звітному періоді визначалась в 2020 році Стратегією розвитку Банку на 2020-2023 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. У відповідності до Стратегії розвитку Банку Наглядовою Радою затверджений Бізнес-план Банку на 2020-2023 роки діяльності, в якому затверджені планові показники діяльності Банку. Досягнення виконання кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених зазначеними внутрішніми документами, є критерієм вимірювання успіху та оцінювання досягнень керівництва Банку.

Банк не проводить діяльність у сфері досліджень та розроблень.

2. Інформація про розвиток емітента

Розвиток бізнесу Банку в 2020 році характеризують показники, наведені у наступних таблицях:

Таблиця 1. Активи, зобов'язання та капітал Банку.

№ з/п Назва статті Станом на

01.01.2020р.

тис.грн. 01.01.2021р.

тис.грн. Суттєві зміни за рік

1 АКТИВИ

2 Грошові кошти та їх еквіваленти 30 856 51 761 + 67,8%

3 Кредити та заборгованість клієнтів 172 659 166 600 - 3,5%

4 Цінні папери, емітовані НБУ 25 096 21 018 - 16,2%

5 Відстрочений податковий актив 30 79

6 Основні засоби та нематеріальні активи 15 531 14 954

7 Інші активи 1 294 2 595

8	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14 412 21	151
	Збільшено в		
1,5 рази			
9	Усього активів	259 878	278 158 + 7,0 %
10	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
11	Кошти клієнтів	26 482 42 250	Збільшено в
1,6 рази			
12	Інші зобов'язання	16 161 16 744	
13	Усього зобов'язань	42 643 58 994	
14	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
15	Статутний капітал	200 000	200 000
16	Резервні та інші фонди банку	4 459	4 815
17	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	12 776	14 349
18	Усього власного капіталу	217 235	219 164
19	Усього зобов'язань та власного капіталу	259 878	278 158 + 7,0 %

Таблиця 2. Доходи та витрати Банку.

№ з/п Назва статті За 2019 рік

тис.грн. За 2020 рік

тис.грн.

Суттєві зміни за рік

1	Процентні доходи	55 262 43	631		
-	21,0%				
2	Процентні витрати	(2 321)	(2 109)		
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	52	941	41	522
	-21,6%				
4	Комісійні доходи	2 933	2 058		
-	29,8%				
5	Комісійні витрати	(284)	(217)	- 23,4%	
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	242	214		
7	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 333)	4 240	Збільшення	
	на 5,6 млн.грн.				
8	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(14 491)	(13	919)	
9	Інші операційні доходи	174	912	Збільшення в 5 разів	
10	Витрати на виплати працівникам	(17 169)	(18 105)		
11	Витрати зносу та амортизація	(1 330)	(1 491)	+ 12,1%	
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 601)	(12 367)	-	9,1%
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 082	2 487	Зменшення в 3,2 разів	
14	Витрати на податок на прибуток	(1 140)	(918)	-19,5%	
15	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	6 942	1 929	+ 12,7%	

Зниження ділової активності та фінансові труднощі клієнтів Банку в 2020 році, пов'язані із встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів внаслідок поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричинили погіршення якості активів Банку та зменшення показників прибутковості Банку, в перш чергу через зниження процентних доходів.

В своїй діяльності Банк використовує свої переваги:

- використання в якості головного джерела проектів Банку коштів акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами. Разом з тим підвищена диверсифікація джерел коштів шляхом значного збільшення залишків коштів на рахунках клієнтів, а саме на поточних рахунках, що також є критерієм збільшення довіри до Банку з боку клієнтів;
- проведення консервативної політики щодо активних операцій з підвищеними вимогами до потенційних позичальників. Відповідно кредитний портфель суттєво не змінився, вільні кошти розміщувались у депозитні сертифікати Національного банку України. Кошти на поточних рахунках клієнтів вкладались виключно у високоліквідні активи;
- використання високого професійного досвіду спеціалістів Банку тощо.

Банк продовжував політику залучення нових клієнтів на обслуговування з використанням принципу пріоритету якості клієнтської бази над кількістю та додержання вимог до наявних та потенційних клієнтів щодо репутації клієнта, оперативності та повноти надання інформації Банку, відповідності фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності. У випадку недодержання зазначених критеріїв Банк приймав рішення про відмову від встановлення/припинення ділових відносин з клієнтом.

В результаті роботи Банку з непрацюючими активами, протягом 2020 року на балансі Банку збільшена сума вартості майна, яке перейшло у власність Банку внаслідок укладання договору про задоволення вимог кредитора. Зазначене майно (необоротні активи, утримувані для продажу), за рахунок якого частково погашено заборгованість по кредиту, перебувало у власності боржника. Банк вживає всіх можливих заходів, зокрема шляхом розміщення оголошень на спеціалізованих сайтах та проведення електронних аукціонів, та планує протягом 2021 року здійснити повний продаж зазначеного майна.

Перспективи подальшого розвитку Банку окреслені Стратегією розвитку Банку на 2020-2023 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

У звітному році Банк не здійснював укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління наступними ризиками:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника.

Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

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

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

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

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

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

В 2020 році Банк продовжував удосконалювати побудовану систему управління ризиками, здійснював додаткові заходи направлені на мінімізацію впливу на фінансову стабільність Банку зовнішніх ризиків, враховуючи у тому числі негативний вплив на економіку України, на діяльність суб'єктів господарювання та населення обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Банк продовжував удосконалювати систему раннього реагування, своєчасного виявлення ризиків та загроз, застосовуючи сукупність процедур та інструментів раннього виявлення потенційно проблемних активів та адекватного реагування на виявлені ознаки потенційної проблемності боржника/контрагента. Особлива увага у 2020 році приділялась удосконаленню інформаційних систем Банку щодо управління ризиками, автоматизації процесів обліку та оцінки ризиків, забезпечення оперативного та достовірного вимірювання ризиків та звітування.

Політика управління ризиками націлена на оптимізацію та/або мінімізацію ризиків.

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується концепція оптимізації ризику: оптимізація співвідношення "ризик-дохідність" - максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик. Процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна "ціна" за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується концепція мінімізації ризику - прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Працівники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

Більш повну та детальну інформацію щодо системи управління ризиками в Банку можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2020 рік (примітка "Управління фінансовими ризиками"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується концепція оптимізації ризику: оптимізація співвідношення "ризик-дохідність" - максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик. Процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна "ціна" за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується концепція мінімізації ризику - прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту.

Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк безумовно дотримується Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, затверджених рішенням єдиного акціонера Банку від 23.04.2019 р., з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

н/д

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

н/д

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом звітного року відхилень від зазначених Принципів не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		24.04.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Рішення єдиного акціонера з наступних питань: 1. Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2019 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду. 2. Розгляд Звіту Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2019 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради та Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2019 рік. 4. Розгляд Звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2019 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та результатів діяльності за 2019 рік.		

	<p>6. Розподіл прибутку АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за підсумками роботи у 2019 році.</p> <p>7. Затвердження основних напрямів діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>8. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення (схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 24 квітня 2019 року по 23 квітня 2020 року включно.</p> <p>9. Затвердження Положення про порядок вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість в АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	відповідно до положень статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу		X

товариства		
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	таких випадків не було
--	------------------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	таких випадків не було
--	------------------------

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Шульгін Олег Вікторович		X	Розроблення стратегії та довгострокового плану розвитку, у тому числі інформаційних технологій, визначення потреби персоналу Банку, питання управління проблемними активами
Руденко Олександр		X	Розроблення нормативно-методологічної документації, питання комплаєнсу та

Володимирович			інформаційної безпеки
Кушнір Віра Іваніна	X		Питання внутрішнього аудиту, управління ризиками, фінансового моніторингу
Алейнікова Ірина Володимирівна	X		Формування бюджету, питання винагород та оплати праці персоналу, фінансового обліку та звітності
Ковальова Анжеліка Валеріївна	X		Система внутрішнього контролю, розвиток корпоративного управління

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом 2020 року Наглядова Рада Банку провела 52 засідання, на яких розглядалися наступні питання: визначення організаційної структури Банку; розгляд питань щодо роботи Правління Банку та виконання бюджету та Бізнес-плану Банку; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; скликання загальних зборів акціонерів Банку та пов'язані з цим процесом питання; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).
---	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	не створювались		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Рішення єдиного акціонера Банку від 24.04.2020 р.: визнати роботу Наглядової Ради Банку у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням внутрішніх документів.
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) відповідно до чинного законодавства України	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Голова Наглядової Ради одержує винагороду відповідно до умов цивільно-правового договору.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Піддубний Роман Михайлович	Несе відповідальність за персонал, правове забезпечення діяльності Банку, операції з іноземною валютою та дидінгові операції, управління проблемними активами.
Заступник Голови Правління з інформаційних технологій	Несе відповідальність за розвиток інформаційних технологій та питання інформаційної безпеки.

та інформаційної безпеки, член ПравлінняБородавкоЄвген ІвановичЗаступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член ПравлінняБородавкоЄвген ІвановичЗаступни	
Головний бухгалтер, член ПравлінняГайоваНаталія Вікторівна	Несе відповідальність за питання бухгалтерського обліку операцій та звітності, операційної діяльності, контроль за моніторингом та адмініструванням кредитних операцій.
Начальник управління фінансового моніторингу, член ПравлінняПлігінаОльга Андріївна	Несе відповідальність за питання фінансового моніторингу

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом 2020 року Правління Банку провело провело 83 засідання, на яких розглядались наступні питання: Звіт Правління за 2019 рік; визначення переліку та розміру тарифів на послуги Банку; питання, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу; розгляд звітів Відділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служби внутрішнього аудиту; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління Банку та інші питання, визначені розділом 12 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Рішення єдиного акціонера Банку від 24.04.2020 р.: визнати роботиу Правління Банку у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням внутрішніх документів.
---	---

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками наведені в цьому звіті у розділах "Система управління ризиками Банку" та "Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю (аудиту)".

У Банку створено систему внутрішнього контролю, яка надає можливість відповідним чином виявляти, моніторити та керувати основними видами ризиків,

притаманними банківській діяльності у відповідності із Стратегією управління ризиками Банку та Політикою організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку у звітному періоді були Наглядова Рада та Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту; Служба управління ризиками; Відділ контролю

за дотриманням норм (комплаєнс), керівники структурних підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

В Банку створена постійно діюча Служба внутрішнього аудиту, яка є складовою частиною системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту має незалежний статус по відношенню до підрозділів Банку, що забезпечують надання банківських і інших фінансових послуг. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітною Наглядовій Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту у звітному році здійснювала аудиторські перевірки (аудит) у відповідності з планом перевірок на 2020 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни. Позапланових аудиторських перевірок в 2020 році не було. Службою внутрішнього аудиту постійно здійснювався моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок. Випадків невиконання рекомендацій та порушення термінів їх виконання відповідальними особами, визначеними Службою внутрішнього аудиту у звітах за результатами проведених аудиторських перевірок, у 2020 р. не було.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до	ні	так	ні	ні

майнової відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	так	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс етики, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Колосніцин Ігор Олександрович	Громадянство	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	обмежень прав участі та голосування акціонерів не було	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Обрання та відкликання Голови та інших членів Наглядової Ради Банку є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів Банку. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) Голови та інших членів Правління Банку. Вказаний порядок визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову Раду та Положенням про Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Банку визначені Статутом Банку (<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>), посадовими інструкціями та іншими внутрішніми документами. Розподіл сфер відповідальності між Головою та членами Наглядової Ради, Головою та членами Правління Банку визначений організаційною структурою Банку та наведений у цьому звіті у розділі "Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента".

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Колосніцин Ігор Олександрович			200 000	100	200 000	0
Усього			200 000	100	200 000	0

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.11.2017	109/1/2017	UA4000162630	200 000	200 000 000	200 000	0	0
Опис:							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3 249	3 198	12 257	11 748	15 506	14 946
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	1 270	967	0	0	1 270	967
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 979	2 231	12 257	11 748	14 236	13 979
2. Невиробничого призначення:	25	8	0	0	25	8
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	25	8	0	0	25	8
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3 274	3 206	12 257	11 748	15 531	14 954
Опис	<p>Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року:</p> <p>" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;</p> <p>" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;</p> <p>" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;</p> <p>" первісна вартість повністю амортизованих основних засобів-1 193 тис.грн;</p> <p>" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;</p> <p>" в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за роботи у сфері інформатизації по введенню в експлуатацію додаткових компонентів у складі програмного комплексу "IFOBS" POS-термінал у сумі - 10 тис.грн.;</p> <p>" власностворені нематеріальні активи - відсутні;</p> <p>" збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X

у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	58 994	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	58 994	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 58994 тис. грн. в т.ч. кошти клієнтів - 42250 тис.грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул.Н.Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2014
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044)482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	Послуги щодо відкриття та ведення рахунку в цінних паперах, обслуговування операцій щодо розміщення цінних паперів бездокументної форми існування та обслуговування операцій щодо випущених цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01030, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, 52Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 501-25-31
Факс	(044) 501-25-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудит фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ТРАНСПОРТНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22945712
Місцезнаходження	01033, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 77
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569122
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2010
Міжміський код та телефон	(044) 303-97-70
Факс	(044) 303-97-70
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Страхування фінансових ризиків

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15
Факс	(044) 498-38-16
Вид діяльності	Оприлюднення інформації
Опис	послуга з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	24.04.2020	Рішення єдиного акціонера	70 000	259 878	27	кредитні договори, договори банківського вкладу	23.04.2020	27.04.2020	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/protocols

						(депозиту), договори купівлі-прода жу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки та інші договори			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 24.04.2020 р. надано згоду (схвалено) усі значні правочини, вчинені АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 24 квітня 2019 року по 23 квітня 2020 року включно, зокрема укладені кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами.

2	14.09.2020	Наглядова Рада	50 000	259 878	19	зміна умов кредитування за Договором про відкриття кредитної лінії	11.09.2020	15.09.2020	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emite-ntosob
---	------------	-------------------	--------	---------	----	--	------------	------------	---

Опис:

Рішенням Наглядової ради Банку від 14 серпня 2020 року схвалено вчинення Банком значного правочину.
Предмет правочину: зміна умов кредитування ПП "РЕНЕТ" за Договором про відкриття кредитної лінії (зниження розміру процентів за користування кредитними коштами та встановлення графіку зниження заборгованості за кредитною лінією) . Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, - 50 000 000,00 грн. Вартість активів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року становить 259 878 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,23 %.
Загальна кількість голосів членів Наглядової Ради - 5. Кількість голосів членів Наглядової Ради, що проголосували "за" прийняття відповідного рішення - 5, "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину Статутом Банку не передбачені.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	51 761	30 856
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	166 600	172 659
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	21 018	25 096
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	79	30
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	14 954	15 531
Інші фінансові активи	1130	1 006	625
Інші активи	1140	1 589	669
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	2 151	14 412
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	278 158	259 878
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	42 250	26 482
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	165	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	12 432	12 589
Інші зобов'язання	2090	4 147	3 572
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	58 994	42 643
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 815	4 459
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	14 349	12 776
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	219 164	217 235
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	278 158	259 878

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

Гайова Н.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	43 631	55 262
Процентні витрати	1005	-2 109	-2 321
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	41 522	52 941
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	2 058	2 933
Комісійні витрати	1045	-217	-284
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	214	242
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	4 240	-1 333
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-13 919	-14 491
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	4
Інші операційні доходи	1170	912	170
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-31 963	-32 100
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 847	8 082
Витрати на податок на прибуток	1510	-918	-1 140
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 929	6 942
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 929	6 942
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 929	6 942
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	9,65000	34,71000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	9,65000	34,71000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	9,65000	34,71000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	9,65000	34,71000

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	4 459	0	12 776	217 235	0	217 235
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 929	1 929	0	1 929
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	356	0	-356	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	4 815	0	14 349	219 164	0	219 164

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2021

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

<div>Гайова Н.В.</div> <div>(прізвище виконавця, номер телефону)</div>	Головний бухгалтер	<div>(підпис, ініціали, прізвище)</div> <div>Гайова Н.В.</div> <div>(підпис, ініціали, прізвище)</div>
--	--------------------	--

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	39 315	43 726
Процентні витрати, що сплачені	1015	-2 109	-2 140
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 058	2 947
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-217	-284
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	214	242
Інші отримані операційні доходи	1100	550	170
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-17 535	-16 398
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-11 819	-12 414
Податок на прибуток, сплачений	1800	-801	-959
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	9 656	14 890
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-9 801	-7 763
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-436	-701
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-935	-308
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	15 768	15 587
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	29	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	741	36
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	15 022	21 741
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-882	-1 135
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	40
Придбання нематеріальних активів	2130	-225	-375
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 107	-1 470
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-137	-116
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	3 086	-1 764
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	16 863	18 391
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	55 918	37 527
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	72 782	55 918

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Організаційно-правова форма Банку - приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JOINT-STOCK COMPANY "BANK "PORTAL"

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JSC "BANK "PORTAL"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

ў залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

ў відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

ў розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

ў операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);

ў торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);

ў неторговельні операції з валютними цінностями;

ў залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

ў ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

ў надання банківських гарантій;

ў надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата

реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2020 року:

Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна - акціонер Банку -100% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів - фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2020 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному 2020 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

На діяльність економіки та банківського сектору України в 2020 році значно вплинуло встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів, пов'язаних із значним поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Наслідками зазначеного стали зменшення ділової активності, скорочення ВВП країни на 4%, індекс споживчої інфляції прискорився до 5,0% проти 4,1% в 2019 році. Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими, загальний чистий прибуток по банківському сектору склав 41,3 млрд.грн., що на 29% менше аналогічного періоду минулого року. Фінансовий результат Банку за рік, що минув, склав 1929 тис.грн. чистого прибутку, також значно менше, ніж в 2019 році. На фінансовому результаті Банку позначилось зниження ділової активності, погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників, внаслідок чого знизились процентні та комісійні доходи.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності. Станом на 01 січня 2021 р. з 73 банків кількість банків з державною часткою власності - 5, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить 54% (на аналогічну дату минулого року - 55%).

У звітному році АТ "БАНК "ПОРТАЛ" здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. Впродовж 2020 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме продовження військового конфлікту на сході України; невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом; залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів.

Також керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Зменшення обсягу регулятивного капіталу (Примітка 26) пов'язано із погіршенням якості активів Банку, що обумовлено в тому числі обмежувальними заходами з протидії поширення COVID-19, внаслідок дії яких погіршився рівень платоспроможності боржників Банку, та як результат, збільшився рівень кредитного ризику, спостерігається перевищення кредитного ризику над резервом під знецінення активів, розрахованим у відповідності до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: імовірність запровадження нових жорстких карантинних обмежень, імовірність ескалації військового конфлікту на сході України, відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз, що можуть вплинути на фінансовий результат Банку, Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку та не оголошувати виплату дивідендів за результатами діяльності в 2020 році.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, карантинні обмеження), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності Банк керується МСБО1 "Подання фінансових звітів", дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

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

4.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Положення про облікову політику АТ "БАНК "ПОРТАЛ" базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі - МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з активом чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансові активи Банк оцінює за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

" чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу,

передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

" яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;

" ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі(і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

" яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

" частота та обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

" бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;

" бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;

" інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продаж не є блокуючим фактором для класифікації цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком в рамках комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі "утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків", віднесено продаж здійснені внаслідок:

" погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Банку згідно політики управління ризиком;

" реалізація плану виходу з кризової ситуації;

" утримання потрібного рівня регулятивного капіталу;

" зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу.

Не суперечить також класифікації до моделі "утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків" продажі, здійсненні в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продаж

активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувались Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм-допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки "основна сума" визначається, як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. "Проценти" визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням(наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме- чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- " умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- " умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;
- " умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- " умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів- наприклад, фінансові активи без права регресу;
- " умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей- наприклад, переодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- " фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- " фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- " договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- " зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- " строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу закінчується;
- " передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- " списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- " передано право на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- " зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного визнання активу;
 - умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- " Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
 - " Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
 - " Якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.
- Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу

його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою-ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10%

від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або його частини) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

Модифікація фінансових інструментів

Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз змін умов договору. У випадку відсутності якісних змін проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дисконтованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку

модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

- " Зміна валюти кредиту;
 - " Зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
 - " Невідповідність грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI.
- У випадку наявності одного із критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі, що в основному спричинене масимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10% відрізняються від теперішньої вартості грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Знецінення (зменшення корисності) фінансових активів

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування та за договорами фінансових гарантій. Банк формує резерв за такими збитками на кожному звітну дату.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту винання фінансового активу; в протилежному випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Фінансові інструменти, які не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються за трьома етапами:

I етап - при первісному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (оцінюються очікувані кредитні збитки (expected credit loss - ECL) на горизонті 12 місяців);

II етап - після факту суттєвого зростання кредитного ризику (ECL на строк дії активу);

III етап - знецінення (дефолт) (ECL на строк дії активу).

Основними фактами суттєвого зростання кредитного ризику в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 30 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам. Основними ознаками події дефолту в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 90 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам, боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення; сформований Банком резерв під зменшення корисності фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу.

Активи, призначені для продажу

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

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

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу(або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням виняток з правила про річний строк, якщо:

" на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу(або групи вибуття), він обґрунтовано очікує, що інші сторони(не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;

" Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу(або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;

" протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як мало ймовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

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

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

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

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

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

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

Зменшення корисності основних засобів у 2020 році не визнавалось.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

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

Нематеріальні активи у 2020 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

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

- " Машини та обладнання - 5 років;
- " Транспортні засоби - 5 років;
- " Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;
- " Інші основні засоби - 4-12 років;
- " Поліпшення орендованого приміщення - відповідно до строку оренди.

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

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2020 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з

урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток становить 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2020 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із

заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна

заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2020 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України "Про банки та банківську діяльність" з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання- сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених

коштів(основної суми боргу, процентних доходів/витрат або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка,- різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе

конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту відбудеться позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду - 31 грудня 2021 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти	Назва валюти	Курс обліку
826 GBP 100	фунтів стерлігів	3 843,93
840 USD 100	доларів США	2 827,46
978 EUR 100	Євро	3 473,96

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки .

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від операцій з іноземною валютою". Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- " послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам(за типами користувачів послуг);
- " міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент "послуги корпоративним клієнтам"-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент "послуги фізичним особам" включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент "міжбанківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не увійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарської діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність.

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких

операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

5.

Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але

ще не вступили в силу.

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2020 РОКУ

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерії в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 8 "Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок"

РМСБ видала нове визначення "суттєвість", зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів.

Поправки до МФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 - Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 "Договори страхування" і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і

повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 "Основні засоби"

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагорода, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосовує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	46 818 25 252	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 509 2 557	
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	1 455 3 109	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (21) (62)		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	51 761 30 856	

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, та всі розміщення коштів на кореспондентських рахунках в банках України, та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, що до яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"; у примітці 25 "Управління фінансовими ризиками"; у примітці 28 "Справедлива вартість фінансових інструментів" та у примітці 29 "Подання фінансових інструментів за категоріями якості".

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

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів (Примітка 8).

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

Звітний			
період	Попередній		
період			
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(62)	(194)	
Зміна величини	41	132	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(21)	(62)	

Далі представлено аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Звітний			
період	Попередній		
період			
Валова балансова вартість на початок періоду	30 918	20 528	
Придбані/ініційовані фінансові активи	22 518	13 740	
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 654)	(3 350)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	51 782	30 918	

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Звітний			
Рівень рейтингу	період	Попередній	
період			
Високий рейтинг	50 327	27 809	
Стандартний рейтинг	1 389	2 967	
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	66	80	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 782	30 856	

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, видані клієнтам, оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період			
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	222 509	216 767	
-кредити, що надані юридичним особам	204 843	198 301	

-кредити, що надані фізичним особам	17 666	18 466	
-іпотечні кредити	-	-	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(55 909)	(44 108)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166 600	172 659	

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

Аналіз крединої якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
Мінімальний кредитний ризик	22 520	-	22 520
Низкий кредитний ризик	18 121	-	18 121
Середній кредитний ризик	100 035	19 957	119 992
Високий кредитний ризик	-	1 884	1 884
Дефолтні активи	-	-	59 992
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	222 509		140 676
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 773)	(3 856)	(45 280)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	133 903	17 985	14 712
			166 600

Аналіз крединої якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
Мінімальний кредитний ризик	10 713	-	10 713
Низкий кредитний ризик	96 044	-	96 044
Середній кредитний ризик	47 544	-	47 544
Високий кредитний ризик	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	62 466
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	216 767		154 301
Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 519)	-	(34 589)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	144 903	17 985	14 712
			166 600

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589 44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	9 519	-	34 589 44 108
Придбані/ініційовані фінансові активи	2 080	2 157	15 111 19 348
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 289)	-	(1 791) (5 080)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 846)	1 593	253 -
-переведення до стадії 1	-	-	-
-переведення до стадії 2	(1 593)	1 593	-
-переведення до стадії 3	(253)	253	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
1 162	1 162		
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	309	106	
-	415		
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(4 044)	(4 04)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	6 773	3 856	45 280 55 909

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік 2019

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2018	6 377	2 985	18 113 27 475
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2019 року	6 377	2 985	18 113 27 475
Придбані/ініційовані фінансові активи	3 006	-	13 176 16 182
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(461)	-	(222) (683)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	597	(2 985)	1 418 (970)
-переведення до стадії 1	597	(2 834)	- (2 237)
-переведення до стадії 2	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	(151)	1 418 1 267
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
2 104	2 104		
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-
-	-		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 519	-	34 589 44 108

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			154 301- 62 466 -	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи		37 885 8 954 4 725 -	51 564	
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(6 409))-	(41 778)		(35 369) -
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(12 887)	12 887	-	-
Переведення до стадії 3	(3 254) -	3 254	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву			(4 044) -	(4 044)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			140 67621 841 59 992 -	222 509

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2020 року - 15 811 тис.грн.

31 грудня 2019 року - 12 548 тис.грн.

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			122 42928 573 55 386 -	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи		24 501 -	13 257 -	37 758
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(11 294)	- (27 379)		(16 085) -
Переведення до стадії 1	23 456	(23 456)	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117) 5 117	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			154 301- 62 466 -	216 767

В 2020 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 28 "Справедлива вартість фінансових інструментів".

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 25 "Управління фінансовими ризиками"

Загальний розподіл позичальників за видами їх економічної діяльності наведено нижче(інформація представлена до вирахування резервів).

31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво харчових продуктів		50 324 23	51 103 24
Виробництво одягу	4 088 2	23 508 11	
Будівництво, операції з нерухомим майном.	-	-	11 150 5
Ремонт і монтаж машин і устаткування		54 390 24	50 541 23
Спеціалізовані будівельні роботи	19 157 9	18 777 9	
Оптова торгівля продуктами харчування		41 495 19	28 247 13
Операції з нерухомим майном	32 334 14	14 771 7	
Оренда, прокат і лізинг	3 055 1	204 -	
Фізичні особи	17 666 8	18 466 8	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		222 509100	216 767100

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

Кредити,що надані юридичним особам потреби	Усього	Кредити,що надані фізичним особам на поточні потреби
Незабезпечені кредити	12 980 12 980	
Кредити, що забезпечені:	204 8434 686 209 529	
-грошовими коштами	13 482 - 13 482	
-нерухомим майном:	45 530 4 686 50 216	
у т.ч. житлового призначення	10 730 4 686 15 416	
- гарантіями і поручительствами	35 912 - 35 912	
-іншими активами	109 919- 109 919	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		204 84317 666 222 509

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019року.

(у тисячах гривень)

Кредити,що надані юридичним особам потреби	Усього	Кредити,що надані фізичним особам на поточні потреби
Незабезпечені кредити	4 187 14 353 18 540	
Кредити, що забезпечені:	194 1144 113 198 227	
-нерухомим майном:	65 715 4 113 69 828	
у т.ч. житлового призначення	10 730 4 113 14 843	
- гарантіями і поручительствами	7 941 - 7 941	
-іншими активами	120 458- 120 458	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		198 30118 466 216 767

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення
Вплив застави	
Кредити, що надані юридичним особам	155 356103 83051 526
Кредити,що надані фізичним особам-підприємцям	- - -
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 244 3 498 7 746
Усього кредитів	166 600107 32859 272

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення
Вплив застави	
Кредити, що надані юридичним особам	157 916127 54630 370
Кредити,що надані фізичним особам-підприємцям	- - -
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 743 2 223 12 520
Усього кредитів	172 65975 525 97 134

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок,

виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

" витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.

" порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.

" дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

" нерухомість- використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;

" товари в обороті - використовувався порівняльний підхід;

" будівельна техніка - використовувався порівняльний підхід;

" транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України 21 018 25 096

Резерв під знецінення цінних - -

Усього цінних паперів 21 018 25 096

Стаття "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використання методу ефективної ставки відсотка.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені активи Усього

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного

банку України	21 018	-	-	-	21 018
Мінімальний кредитний ризик	21 018	-	-	-	21 018
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	21 018	-	-	-	21 018
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21 018	-	-	-	21 018
-	21 018				

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України				
25 096	-	-	25 096	
Мінімальний кредитний ризик	25 096	-	-	25 096
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	25 096	-	-	25 096
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 096	-	-	25 096
25 096				

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Актив з права користування	Усього
Балансова вартість на початок 2019 року							
955	8	352	70	99	243	1 300	
12 711	15 738						
первісна(переоцінена)вартість							
4 555	39	1 796	403	774	243	1 783	
12 711	22 304						
знос на початок 2019 року							
(3 600)	(31)	(1 444)	(333)	(675)	-	(483)	
-	(6 566)						
Надходження							
1 046	-	32	-	17	-	376	1 471
Переведення до необоротних активів , утримуваних для продажу та активів групи вибуття							
-	-	-	-	-	-	(348)	-
-	(348)						
Інші переведення							
40	-	-	-	-	-	(40)	-
Амортизаційні відрахування							
(423)	(8)	(106)	(60)	(91)	-	(188)	

(454) (1 330)

Балансова вартість на кінець 2019р (на початок 2020 року)

1 270 - 278 10 25 203 1 488

12 257 15 531

первісна(переоцінена) вартість

5 157 39 1 828 403 791 203 2 159

12 711 23 291

знос на кінець 2019р(на початок звітнього 2020 року)

(3 887) (39) (1 550) (393) (766) - (671)

(454) (7 760)

Надходження

152 - 73 - 89 - 600 - 914

Інші переведення

- - - - 10 (193) 183 - -

Амортизаційні відрахування

(455) - (124) (7) (116) - (280)

(509) (1 491)

Балансова вартість на кінець звітнього 2020р

967 - 227 3 8 10 1 991

11 748 14 954

первісна (переоцінена) вартість

5 309 39 1 901 403 890 10 2 942

12 711 24 205

знос на кінець звітнього 2019 року

(4 342) (39) (1 674) (400) (882) - (951)

(963) (9 251)

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

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року:

" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;

" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;

" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;

" первісна вартість повністю амортизованих основних засобів-1 193 тис.грн;

" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;

" в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за роботи у сфері інформатизації по введенню в експлуатацію додаткових компонентів у складі програмного комплексу "IFOBS" у сумі-183 тис.грн, POS-термінал у сумі - 10 тис.грн.;

" власностворені нематеріальні активи - відсутні;

" збільшення або зменшення протягом звітнього періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	4	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 154	17 067
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	297
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	5	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(157)	(16 744)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 006	625

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

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена сума грошового покриття, розміщеного в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками. Дебіторська заборгованість у сумі 16 347 тис.грн. за коштами, розміщеними на коррахунку в іншому банку, який знаходився у стані ліквідації та ліквідація якого остаточно завершена у жовтні 2020 року, була списана за рахунок резерва, сформованого у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 442)	(302) (16 744)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(58)	1 (57)
Списання за рахунок резерву	16 347 297	16 644
Залишок станом на кінець періоду	(153)	(4) (157)

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(301) (16 648)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(95)	(1) (96)
Залишок станом на кінець періоду	(16 442)	(302) (16 744)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	17 067 302	17 369
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	434	
	5 439	
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1) (1)
Списання за рахунок резерву	(16 347) (297)	(16 644)
Залишок станом на кінець періоду	1 154 9	1 163

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 347 316	16 663

Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	720	-	720
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(14)	(14)
Залишок станом на кінець періоду	17 067 302		17 369

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього		
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) -				4	-
4					
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 154	-	-	1 154	
Інші фінансові активи(за операціями, з використанням платіжних карток)	5	-	-	-	5
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(153)	(4)	-	(157)	
Усього	1 006	-	-	1 006	

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) -	5	-	5
Грошові кошти з обмеженим правом використання	720	-	16 347 17 067
Інші фінансові активи (нараховані штрафні санкції)	-	-	297 297
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(95)	(5)	(16 644) (16 744)
Усього 625	-	-	625

11.

Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

31 грудня		
2020 року	31 грудня	
2019 року		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	165	229
Передплата за послуги	429	208
Інші активи	1 403	491
Резерв під інші активи	(408)	(259)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 589	669

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі "інші активи" станом на кінець 31 грудня 2020 року обліковуються переважно витрати майбутніх періодів у сумі 1 344 тис. грн .

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
Усього		
Залишок станом на початок періоду		
(203)		

(56) -
 (259)
 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду
 38 (187) -
 (149)
 Списання за рахунок резерву - - - -
 Залишок станом на кінець періоду
 (165)
 (243) -
 (408)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
--	-----------------------	-------------

Усього

Залишок станом на початок періоду

(155)

(106) -

(261)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду

(48) 50 -

2

Списання за рахунок резерву - - - -

Залишок станом на кінець періоду

(203)

(56) -

(259)

12.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Необоротні активи, утримувані для продажу

-основні засоби(квартира) 3 608 3 349

-транспортні засоби(тепловози) 17 543 11 063

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 21 151 14 412

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур та нормативних документів Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 608 тис.грн. та три маневрових тепловоза балансовою вартістю : 2 113 тис. грн., 8 728 тис. грн. та 6 702 тис.грн.

Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

Згідно з планом продажу об'єктів, Банк має намір щодо їх реалізації протягом 2021 року.

13.

Примітка 13. Кошти клієнтів
(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші юридичні особи:	15 193	10 485
-поточні рахунки	15 193	10 485
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	27 057	15 997
-поточні рахунки	26 895	15 835
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	42 250	26 482

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

Кошти фізичних осіб у сумі 24 318 є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями .

У Примітці 18 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 25. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 28.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 393	22	3 077
12			
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 881	9	5 486
21			
Фізичні особи	27 057	64	15 997
Інші(виробництво)	1 919	5	1 922
Усього коштів клієнтів	42 250	100	26 482
			100

14.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання
(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	42	
5		
Витрати за зобов'язаннями з оренди	-	191
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 340	12 366
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	50	27
Усього	12 432	12 589

За статтею "Зобов'язання орендаря з лізингу" обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Банк орендує приміщення для використання в процесі банківської діяльності. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року, тобто 24 роки.

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

15.

Примітка 15. Інші зобов'язання
(у тисячах гривень)

	31 грудня	
2020 року	31 грудня	
2019 року		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	74	40
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 042	3 458
Доходи майбутніх періодів	31	74
Усього	4 147	3 572

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" станом за 31 грудня 2020 року у сумі 4 042 тис.грн. обліковуються:

-суми забезпечення оплати відпусток -2 927 тис.грн.;
-суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 077 тис.грн;
-нараховані лікарняні -38 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)". Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у Примітці 17.

16.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2020 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями			
(паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2020 року	200 000	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку у вигляді публічного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн.(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Згідно з законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформовано не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного фонду. Залишок чистого прибутку може бути використаний для цілей виплати дивідендів.

(у тисячах гривень)			
	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2019 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями			
(паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2019 року	200 000	200 000	200 000

17.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 "Подання фінансової звітності" управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

31 грудня 2020 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 761	-	51 761
Кредити та заборгованість клієнтів	52 487	114 113	166 600
Основні засоби та нематеріальні активи	-	14 954	14 954
Інвестиції в цінні папери	21 018	-	21 018
Відстрочений податковий актив	79	-	79
Необоротні активи, що утримуються на продаж	21 151	-	21 151
Інші фінансові активи	1 006	-	1 006
Інші активи	1 589	-	1 589
Усього активів	149 091	129 067	278 158

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	17 772	24 478	42 250
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	165	-	165
Інші фінансові зобов'язання	92	12 340	12 432
Інші зобов'язання	4 147	-	4 147
Усього зобов'язань	22 176	36 818	58 994

31 грудня 2019 року

	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 856	-	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів	45 697	126 962	172 659
Основні засоби та нематеріальні активи	-	15 531	15 531
Інвестиції в цінні папери	25 096	-	25 096
Відстрочений податковий актив	30	-	30
Необоротні активи, що утримуються на продаж	14 412	-	14 412
Інші фінансові активи	625	-	625
Інші активи	669	-	669
Усього активів	117 385	142 493	259 878

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	26 322	160	26 482
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	223	12 366	12 589
Інші зобов'язання	3 572	-	3 572
Усього зобов'язань	30 117	12 526	42 643

18.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати
(у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 40 319 47 332

Кореспондентські рахунки в інших банках - -
 Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України
 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами
 5 827

1 225

2 103

2 087

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 43 631 55 262

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Строкові кошти фізичних осіб (29) (37)

Строкові кошти юридичних осіб - (11)

Строкові кошти інших банків

Зобов'язання з оренди -

(2 080) -

(2 273)

Усього процентних витрат (2 109) (2 321)

Чистий процентний дохід/(витрати) 41 522 52 941

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

19.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати
 (у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 1 220 1 705

Комісійний дохід від кредитного обслуговування 60 105

Операції на валютному ринку 763 1 026

Комісійні доходи за надані гарантії 15 97

Усього комісійних доходів 2 058 2 933

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (217) (284)

Усього комісійних витрат (217) (284)

Чистий комісійний дохід/витрати 1 841 2 649

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

20.

Примітка 20. Інші операційні доходи.
 (у тисячах гривень)

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів) 1

4

Дохід від модифікації активів	27	-	
Штрафи, пені отримані банком	4		1
Інші			
Дохід від лізингу(оренди)	396		
484	4		
161			
Усього інших операційних доходів	912		170

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

До складу "Інші" віднесено дохід від переоцінки майна на продаж.

21.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам
(у тисячах гривень)

31 грудня			
2020 року	31 грудня		
2019 року			
Заробітна плата та премії	(15 001)	(14 416)	
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 987)	(2 716)	
Інші виплати працівникам	(117) (37)		
Усього витрат на утримання персоналу	(18 105)	(17 169)	

Витрати на амортизацію
(у тисячах гривень)

31 грудня			
2020 року	31 грудня		
2019 року			
Амортизація основних засобів(702)	(689)		
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів			
Амортизація активу з права користування	(280)		

(509) (187)

(454)

Усього витрат на амортизацію(1 491) (1 330)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати
(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(374)	(306)	
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(117)	(91)	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 796)	(574)	

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(298)	(326)	
Професійні послуги	(1 351)	(790)	
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	-	-	
Витрати із страхування	(1 057)	(5 305)	
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(439)	
Витрати на рекламу та маркетинг	(6)	-	
Телекомунікаційні	(355)	(336)	витрати
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(553)	(324)	
Витрати на аудит	(255)	(341)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 205)	(4 769)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 367)	(13 601)	

До складу інших витрат віднесено:

-6 205 тис.грн. інші операційні витрати, а саме, витрати на постачання програмної продукції, витрати на дозволи, реєстраційні збори, членські внески та інші.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

22.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток
(у тисячах гривень)

Звітний

2020 рік Попередній

2019 рік

Поточний податок на прибуток	541	1 059
Зміна відстроченого податку на прибуток	(49)	81
Усього витрати податку на прибуток	493	1 140

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку та суми податкового прибутку(збитку).
(у тисячах гривень)

Звітний

2020 рік Попередній

2019 рік

Прибуток до оподаткування баланс	2 847	8 082
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	512	1 455

Коригування облікового прибутку (збитку)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям, витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю (148) (315)

Витрати з податку на прибуток (493) (1 140)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2020 рік:

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на
01.01.2020	Визнані у
фінансових	
результатах	Залишок на
кінець дня	

31.12.2020

Балансова вартість ОЗ та НМА	30	22	52			
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-			
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-			27	27	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)				30	49	79

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2019 рік

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на					
01.01.2019	Визнані у					
фінансових						
результатах	Залишок на					
кінець дня						
31.12.2019						
Балансова вартість ОЗ та НМА	95	(65)	30			
Резерв за фінансовими гарантіями	-	-	-			
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	16	(16)	-			
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)				111	(81)	30

23.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

Звітний					
2020 рік	Попередній				
2019 рік					
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 929	6 942			
Прибуток/(збиток) за рік	1 929	6 942			
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200			
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	9,65	34,71			

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 16. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

24.

Примітка 24. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	39 614	2 792	1 225	-	43 631		
Комісійні доходи	1 302	745	11	-	2 058		
Інші операційні доходи	515	-	-	-	397	912	
Усього доходів сегментів	41 431	3 537	1 236	397	46 601		
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(147)	(13 919)			(11 443)		(2 314) (15)
Результат від операцій з іноземною валютою				67	147	-	214
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				-	-	-	4 240 4 240
Комісійні витрати	-	-	(217)	-	(217)		
Процентні витрати	-	(29)	-	(2 080)	(2 109)		
Чистий прибуток/збиток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-				-
Витрати на виплати працівникам		(15 932)		(1 448)	(543)	(182)	(18 105)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 491)	(1 491)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 883)	(989)	(371)	(124)	(12 367)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	2 847	
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(918)	(918)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)	3 240	(1 096)	90	(305)	1 929		

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2019 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції				Усього		
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам				Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:							
Процентні доходи	46 517	2 918	5 827	-	55 262		
Комісійні доходи	1 973	959	1	-	2 933		
Інші операційні доходи		-	-	-	170	170	
Усього доходів сегментів		48 490	3 877	5 828	170	58 365	
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів						(13 790)	(740)
	38	1	(14 491)				
Результат від операцій з іноземною валютою							
				72	170	-	242
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				-	-	-	(1 333) (1 333)
Комісійні витрати	-	-	(284)	-	(284)		
Процентні витрати	(11)	(37)	-	(2 273)	(2 321)		
Чистий прибуток/збиток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями						4	-
	-	-	4				
Витрати на виплати працівникам		(14 250)		(1 202)	(1 717)	-	(17 169)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(1 330)	(1 330)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(11 289)	(952)	(1 360)	-	(13 601)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	8 082	
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(1 140)	(1 140)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)	9 226	1 116	2 505	(5 905)	6 942		

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2020 рік

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції		Усього	
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам		Послуги банкам	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	155 356 11 245 2 435	71 350 240 386		
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	21 151 21 151
Усього активів сегментів	155 356 11 245 2 435	92 501 261 537		
Нерозподілені активи	-	-	16 621 16 621	
Усього активів	155 356 11 245 2 435	109 122 278 158		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	15 193 27 057	-	16 744 58 994	
Усього зобов'язань сегментів	15 193 27 057	-	16 744 58 994	
Нерозподілені зобов'язання				
Усього зобов'язань	15 193 27 057	-	16 744 58 994	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
Капітальні інвестиції		3 206 3 206		
Амортизація		(1 491) (1 491)		

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2019 рік

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього	
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	157 917 14 742 3 670	52 906 229 235	
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	14 412 14 412
Усього активів сегментів	157 917 14 742 3 670	67 318 243 647	
Нерозподілені активи	-	-	16 231 16 231
Усього активів	157 917 14 742 3 670	83 549 259 878	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	10 486 16 029	-	16 128 42 643
Усього зобов'язань сегментів	10 486 16 029	-	16 128 42 643
Нерозподілені зобов'язання			
Усього зобов'язань	10 486 16 029	-	16 128 42 643
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції		3 274 3 274	
Амортизація	(1 330)	(1 330)	

25.**Примітка 25. Управління фінансовими ризиками**

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток Банку в рамках реалізації затверджених стратегічних планів. У 2020 році Банк продовжував удосконалювати побудовану систему управління ризиками, здійснював додаткові заходи направлені на мінімізацію впливу на фінансову стабільність Банку зовнішніх ризиків, враховуючи у тому числі негативний вплив на економіку України, на діяльність суб'єктів господарювання та населення обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2. Банк продовжував удосконалювати систему раннього реагування, своєчасного виявлення ризиків та загроз, застосовуючи сукупність процедур та інструментів раннього виявлення потенційно проблемних активів та адекватного реагування на виявлені ознаки потенційної проблемності боржника/контрагента.

Для здійснення контролю за ризиками Банк визначає у своїх внутрішніх нормативних документах повноваження та функції Наглядової Ради, Правління, Комітету з питань управління активами і

пасивами, підрозділів, що формують першу, другу та третю "лінію захисту". Особлива увага у 2020 році приділялась удосконаленню інформаційних систем Банку щодо управління ризиками, автоматизації процесів обліку та оцінки ризиків, забезпечення оперативного та достовірного вимірювання ризиків та звітування.

Кредитний ризик

Банк чутливий до кредитного ризику, який являє собою наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь - якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників і позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується в роботі Кредитною політикою, основними цілями якої є: формування та забезпечення єдиних принципів кредитування.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність і спроможність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає і мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті виваженого кредитного рішення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Процес управління кредитним ризиком, запроваджений в Банку включає наступні ключові елементи:

- " ідентифікація, кількісна та якісна оцінка ризику;
- " заходи щодо мінімізації/обмеження ризику (надання кредитів платоспроможним позичальникам, оформлення забезпечення за кредитами, встановлення лімітів та обмежень ризику);
- " моніторинг та контроль рівня ризику;
- " формування резервів на покриття ризиків і втрат;
- " організація роботи з непрацюючими кредитами (НПА).

Протягом звітної періоду Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- " норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 - 22,87% (нормативне значення Н7 не більше 25%);
- " норматив великих кредитних ризиків Н8 - 43,68% (нормативне значення Н8 не більше 800%);
- " норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 20,81% (нормативне значення - не більше 25 %).

Вплив на фінансові результати Банку здійснених Банком модифікацій чи укладення додаткових угод до договорів, за якими змінювались грошові потоки за фінансовими активами, є несуттєвим.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі.

Враховуючи інструменти та продукти, які використовує банк, серед існуючих видів ринкових ризиків, Банку притаманний валютний ризик - ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та дотримання регуляторних вимог та обмежень відкритих валютних позицій.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	3 005	678	2 327
Євро	38 805	25 117	13 688
Фунт стерлінгів	39	-	39
Російські рублі-	-	-	-

Усього 41 849 25 795 16 054

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	6 733	1 717	5 016
Євро	19 987 15 010	4 977	
Фунт стерлінгів	31	-	31
Російські рублі-	-	-	
Усього	26 751 16 727	10 024	

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Вплив на прибуток/			
(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/	
(збиток)	Вплив на власний капітал		
Зміцнення долара США на 40%			
931 931	2 006 2 006		
Послаблення долара США на 40%	(931) (931)	(2 006) (2 006)	
Зміцнення євро на 40%	5 475 5 475	1 991 1 991	
Послаблення євро на 40%	(5 475) (5 475)	(1 991) (1 991)	
Зміцнення фунтів стерл. на 40%			
16 16	12 12		
Послаблення фунтів стерл. на 40%	(16) (16)	(12) (12)	
Зміцнення рос. руб. на 40%			
- -	- -		
Послаблення рос. руб. на 40%	- -	- -	

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Процентний ризик банківської книги.

Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку та являє собою імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок за інструментами банківської книги.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами. У процесі управління активами і зобов'язаннями для встановлення контролю над рівнем процентного ризику оцінюється чутливість окремих статей та балансу в цілому до процентного ризику. Для аналізу використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до

зміни відсоткових ставок за строками до погашення. Крім того банк аналізує динаміку показників чистого спреда та чистої процентної маржі, вартості процентних активів та собівартості ресурсів, як індикаторів процентного ризику.

У своїй діяльності Банк використовує інструменти банківської книги із фіксованою процентною ставкою.

Далі наведено загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

(у тисячах гривень)

На вимогу і менше						
1 міс.	Від 1					
до 6 міс.	Від 6					
до 12 міс.	Більше року					
Немоне						
тарні Усього						
На 31 грудня 2020 року						
Усього фінансових активів	107 827406	22 612	109 54037 773	278 158		
Усього фінансових зобов'язань	17 864	-	-	24 478	16 652	58 994
Чистий розрив за процентними ставками		125 691406	22 612	134 01821	121	219 164
На 31 грудня 2019 року						
Усього фінансових активів	32 957 200	12 575	130 96283 184	259 878		
Усього фінансових зобов'язань	26 320	-	-	160	16 163	42 643
Чистий розрив за процентними ставками		6 637	200	12 575	130 80267 020	217 235

Банк оцінює свою спроможність протистояти потрясінням на фінансовому ринку шляхом здійснення стрес-тестування ризиків та визначає їх можливий вплив на прибутковість та капітал, а також використовує результати стрес-тестувань для своєчасної підготовки та впровадження випереджувальних заходів щодо мінімізації впливу виявлених ризиків на діяльність Банку.

Банк чутливий до кредитних ризиків, що пов'язані із змінами у якості кредитних вкладень, а також до ризику зменшення вартості застави за наданими кредитами. Стрес-тестування впливу кредитного ризику, здійснюється з урахуванням показників якості кредитного портфеля, його динаміки, історичного досвіду Банку щодо роботи з проблемною заборгованістю, впливу факторів ризику зовнішнього середовища, в якому працює Банк.

Так, за результатом стрес-тестувань станом на 31.12.2020 року, сума потенційних втрат від зменшення вартості забезпечення за наданими кредитами на 10% становить 2 393 тис.грн. та не матиме суттєвого впливу на рівень фінансової стійкості Банку.

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

	2020 рік		2019 рік			
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23,9	-	-	23,8	-	-
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю		7,5	-		-	14,1
-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків -	--	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-

Строкові кошти 16 - - 16 - -

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ліквідність банку - це здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Управління ліквідністю є однією з найважливіших складових управління активами і пасивами Банку та необхідною умовою прибутковості Банку.

Під управлінням ліквідністю Банк розуміється здатність задовольняти попит на фінансові ресурси з боку клієнтів Банку впродовж операційного дня з прийнятним рівнем витрат.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснює Комітет з управління активами та пасивами за такими основними напрямками:

" реалізації ефективної політики управління активами і пасивами;

" формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня прибутку одночасно обмежуючи неприйнятний рівень ризику;

" задоволення попиту на фінансові ресурси з боку клієнтів Банку впродовж операційного дня з прийнятним рівнем витрат.

Банк забезпечує формування на щоденній основі достатнього портфеля ліквідних активів, необхідного для виконання своїх зобов'язань перед клієнтами вчасно і в повному розмірі.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2020 року.

Найменування показника	Нормативне значення	Фактичне значення
Н6 Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	338,77
LCRBB Коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами	Не менше 100 %	2 510,45
LCRIB Коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не менше 100 %	5 644,10

Аналіз ризику ліквідності обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Кошти юридичних осіб	15 243 -	-	-	-	15 243
Кошти фізичних осіб	2 621 -	-	24 478 -	27 099	
Інші фінансові зобов'язання	300 33	4 122 685	11 512 16 652		
Інші зобов'язання кредитного характеру		25 422 -	-	-	25 422
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями		43 586 33	4 122	25 163	
	11 512 84 416				
Інші зобов'язання кредитного характеру розкриті в примітці 29.					

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2019 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Кошти юридичних осіб	10 485 -	-	-	-	10 485
Кошти фізичних осіб	15 837 -	-	160 -	15 997	
Інші фінансові зобов'язання	223 17	199 269	11 881 12 589		
Інші зобов'язання кредитного характеру		16 636 --	3 162 -	-	19 798
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями		43 181 17	3 361	429	
	11 881 58 869				
Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.					

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	51 761 -	-	-	-	51 761
Кредити та заборгованість клієнтів	34 042 -	406	132 152-	166 600	
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю			21 018 -	-	-
	21 018				
Інші фінансові активи	1 006 -	-	-	1 006	
Усього фінансових активів	107 827-	406	132 152-	240 385	
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	17 864 -	-	24 478 -	42 342	
Інші фінансові зобов'язання	300 33	4 122 685	11 512 16 652		
Усього фінансових зобов'язань	18 164 33	4 122	25 163 11 512	58 994	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня		89 663 33	3 716	106 989	11 512 181 391

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року 89 663 89 630 85 914 192 903181
391 181 391

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 856	-	-	-	30 856	
Кредити та заборгованість клієнтів	44 843	-	855	126 961	172 659	
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 096	-	-	-	-	
Інші фінансові активи	625	-	-	625		
Усього фінансових активів	101 420	-	855	126 961	229 236	
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	26 322	-	160	-	26 482	
Інші фінансові зобов'язання	223	17	199	269	11 881	12 589
Усього фінансових зобов'язань	26 545	17	199	429	11 881	39 071
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	74 875	17	656	126 532	111 881	190 165
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року	74 875	17	656	126 532	111 881	190 165

Операційний ризик.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Ключовими питаннями для Банку в сфері менеджменту операційного ризику є:

- впровадження правил розмежування доступу до інформації, а також розмежування обліку та проведення операцій, здійснення контролю тощо;
- формування системи багаторівневого контролю за діяльністю відповідальних працівників;
- практика підтвердження, яка повинна забезпечувати правильне і своєчасне підтвердження всіх операцій;
- управлінська звітність, яка повинна забезпечити поінформованість керівництва щодо проблем в послідовності бізнес-процесів;
- відбір, розвиток, утримання і мотивація кваліфікованого і досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів і розуміє те, яким чином він впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

26.

Примітка 26. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності (адекватності) регулятивного капіталу складає 105,21%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
--	------------------------	------------------------

Основний капітал (капітал 1-го рівня):

- Статутний капітал фактично сплачений	200 000	200 000
- Нематеріальні активи	(1 991)	(1 672)
- Загальні резервні фонди	4 815	4 459

Додатковий капітал:

- Нерозподілені прибутки минулих років	2 969	5 850
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	2 839	7 203

Усього регулятивного капіталу 208 632 215 824

У фінансовій звітності показник Н1 відображено без урахування річних коригувань.

27.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями залежить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
--	------------------------	------------------------

Зобов'язання з кредитування, що надані	25 422	16 636
--	--------	--------

Фінансові гарантії	-	3 162
--------------------	---	-------

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
--	---	---

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	25 422	19 798
--	--------	--------

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	25 422	-	25 422
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	25 422	-	25 422
Резерв під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-	-
Усього зобов'язань з кредитування	25 422	-	25 422

Розподілені по категоріям якості тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові (не підлягають оцінці).

28.

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому - методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції - справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- о рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- о рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- о рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітної періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання - визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові

показники (та якомога менше - дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії.

Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

(у тисячах гривень)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справед
лива вартість Усього балансо
ва вартість

Ринкові котиру
вання

(1-й рівень) Модель оцінки, що викорис
товує спостережні дані (2-й рівень) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені
ринковими даними

(3-й рівень)

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:

-готівкові кошти	-	46 818	-	46 818	46 818
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	3 509	-	3 509	3 509

- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 434	-	1 434	1 434
---	---	-------	---	-------	-------

Кредити та заборгованість клієнтів:

-кредити юридичним особам	-	155 355	155 355	155 355
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	11 245	11 245	11 245

Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю

-депозитні сертифікати Національного банку України	-	21 018	-	21 018	21 018
--	---	--------	---	--------	--------

Інші фінансові активи	-	1 006	-	1 006	1 006
-----------------------	---	-------	---	-------	-------

Усього активів	-	73 785	166 600	240 385	240 385
----------------	---	--------	---------	---------	---------

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:

-юридичні особи	-	15 193	15 193	15 193
-----------------	---	--------	--------	--------

-фізичні особи -	-	27 057	27 057	27 057
Інші фінансові зобов'язання	-	-	12 432	12 432 12 432
Усього зобов'язань	-	-	54 682	54 682 54 682

Для розрахунку справедливої вартості наданих кредитів Банк використовував в якості поточної ринкової процентної ставки процентну ставку, визначену у кредитних договорах. Так, для кредитів, наданих юридичним особам, Банк встановлював у договорах процентну ставку 26%, яку вважає ринковою.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

(у тисячах гривень)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

Ринкові котирування (1-й рівень) Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень)

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:

-готівкові кошти	-	25 253	-	25 253	25 253
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	2 557	-	2 557	2 557
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	3 046	-	3 046	3 046

Кредити та заборгованість клієнтів:

-кредити юридичним особам	-	157 917	157 917	157 917
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	14 742	14 742	14 742

Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю

-депозитні сертифікати Національного банку України	-	25 096	-	25 096	25 096
--	---	--------	---	--------	--------

Інші фінансові активи	-	624	1	625	625
-----------------------	---	-----	---	-----	-----

Усього активів	-	56 576	172 660	229 236	229 236
----------------	---	--------	---------	---------	---------

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:

-юридичні особи	-	10 485	10 485	10 485
-фізичні особи	-	15 997	15 997	15 997
Інші фінансові зобов'язання	-	12 589	12 589	12 589
Усього зобов'язань	-	39 071	39 071	39 071

29.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	51 761	51 761
Кредити та заборгованість клієнтів:	166 600	166 600
-кредити юридичним особам	155 355	155 355
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 245	11 245

Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	21 018	21 018
Інші фінансові активи	1 006	1 006
Усього фінансових активів	240 385	240 385

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.
(у тисячах гривень)

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	30 856	30 856
Кредити та заборгованість клієнтів:	172 659	172 659
-кредити юридичним особам	157 917	157 917
-кредити на поточні потреби фізичним особам	14 742	14 742
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 096	25 096
Інші фінансові активи	625	625
Усього фінансових активів	229 236	229 236

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.
(у тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Кошти клієнтів	42 250	42 250
Інші фінансові зобов'язання	12 432	12 432
Усього фінансових зобов'язань	54 682	54 682

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.
(у тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Кошти клієнтів	26 482	26 482
Інші фінансові зобов'язання	12 589	12 589
Усього фінансових зобов'язань	39 071	39 071

30.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

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

Протягом звітного 2020 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники

(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 %)	-	3 613	22 938 26 551
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	24 493 126	297	24 916
Інші зобов'язання з кредитування	-	155 7 618	7 773

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

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

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники			
(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	- 550	3 381	3 931
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-		
(1 776)			
(811)			
(2 587)			
Комісійні доходи	242	12	109 363

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

(у тисячах гривень)

Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	144 83 650
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	179 61 267

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

Витрати	Нараховане
зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	5 292 1 670

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

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники			
(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 %)	-	3 649	- 3 649
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	1 092 196	1 547	2 835
Інші зобов'язання з кредитування	- 220	-	220

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

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

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники			
(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	- 550	160	710
Збиток від зменшення корисності фінансових активів		(800)	- (800)
Комісійні доходи	321	11	485 817
Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду.			
(у тисячах гривень)			

Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам 994
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами 123

У 2019 році провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).
(у тисячах гривень)

Витрати	Нараховане
зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	6 110 1 528

31.

Примітка 31. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності, Банком віднесений вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність".

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Б.Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна, 01054
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 53, дата: 20.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2020, дата закінчення: 28.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	28.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	310 000,00
14	Текст аудиторського звіту	<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонеру та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" Національному банку України Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Звіт щодо аудиту фінансової звітності Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих</p>

аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 "Основні принципи облікової політики", а у Примітках 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти" та 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Також ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління).

Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновки з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами

щорічного аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2020 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремий випадок невідповідності (недостовірності відображення) даних, відображених у файлі А7Х, відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій:

- залишки за рахунками обліку 1440 "Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю" в сумі 10 000 тис. грн. віднесені банком до строкового інтервалу "на вимогу або овердрафт", а не до інтервалів, згідно договірних умов, як того вимагають нормативні вимоги НБУ. Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

" внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями
Ми ідентифікували за окремими операціями невідповідність вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі - Положення 351) в частині врахування вартості забезпечення в сумі більшій, ніж його ринкова (справедлива) вартість та об'єктів застави, що не відповідають вимогам Постанови НБУ №351, а також невідповідність оцінки фінансового стану окремих боржників.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 5 273 тис. грн. у бік збільшення.

Також в ході перевірки нами ідентифіковано, що при визначенні розміру кредитного ризику за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, та коштами банків в розрахунках, враховувалися неактуальні значення коефіцієнтів ймовірності дефолту, однак дане зауваження не призводить до необхідності коригування показника кредитного ризику.

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку
Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 208 632 тис. грн.

За результатами аудиту розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику, що відноситься до звітного періоду, зазнає змін, враховуючи відповідний вплив величини непокритого кредитного ризику

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду, за виключенням можливого впливу питань, які наведено вище, є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

" ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122

Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".
Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"

(Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

" аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

" Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190;

" Жебровська Наталія Олексіївна; сертифікат аудитора банків № 0222 від 26.06.2018 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100173.

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

" 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4
ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

" договір № 53 від 20.10.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

" дата початку аудиту: 01.11.2020 р.

" дата закінчення аудиту: 28.04.2021 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 10.09.2020 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 5 років, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту".

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.
Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.
Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.
Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.
Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.
Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.
Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190
Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

28 квітня 2021 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) за 2020 рік, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2020 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки з метою формування думки стосовно того, чи фінансова звітність відображає справедливо та достовірно фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Оскільки ми несемо відповідальність за ці фінансові звіти, розробку та впровадження систем обліку та внутрішнього контролю, призначених для запобігання та виявлення шахрайства та помилок, ми підтверджуємо, наскільки нам відомо, наведені далі пояснення:

Фінансова звітність

Ми взяли на себе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України, а саме фінансова звітність відображає справедливо та достовірно інформацію згідно з цими стандартами. Крім того, ми є відповідальними за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне

управління, відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Значні припущення, використані нами під час здійснення облікових оцінок, включаючи оцінки за справедливою вартістю, є обґрунтованими. Зокрема ми підтверджуємо, що застосований Банком алгоритм для визначення величини резервів за МСФЗ, в повній мірі враховує всі фактори, які впливають на величину відповідних резервів на кінець звітного періоду з урахуванням послідовуючих подій, а величина таких резервів відповідає нормативним вимогам. Ми підтверджуємо, що нами були прийняті та використані найкращі оцінки, які відповідають справедливій вартості об'єктів нерухомості на звітну дату, за якими банк обрав модель обліку за справедливою вартістю.

Необхідні знецінення відображено з метою зменшення вартості активів до їх ймовірної чистої вартості реалізації.

Стосунки пов'язаних сторін та операцій із пов'язаними сторонами належно відображені в обліку й інформація про них розкрита відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Всі події після дати фінансової звітності та події, для яких Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають коригування або розкриття інформації, були скориговані або розкриті.

Ми підтверджуємо нашу відповідальність за розробку та впровадження систем обліку та внутрішнього контролю, ризначених для запобігання та виявлення шахрайства та помилок.

Банк не планує та не має намірів застосовувати будь-які дії, які можуть впливати на балансову вартість чи класифікацію активів або зобов'язань, яка наведена у фінансовій звітності.

Право власності Банку на всі активи, які він має, задоволено і не існує ніяких прав накладання арешту чи боргів по відношенню до цих активів чи закладених активів, за виключенням тих, що відображені у фінансових звітах

Ми не маємо планів пов'язаних з припиненням ведення чи реорганізації господарської діяльності ні Банку в цілому, ні суттєвої частини діяльності Банку у найближчому майбутньому.

Ми розуміємо, що найближче майбутнє - це період одного року від дати, яка зазначена у фінансовій звітності.

Окрім того, ми не володіємо ніякою інформацією про існування будь-яких фінансових документів на даний момент, які можуть призвести Банк до значного ступеня ризику, які не були б відображені у фінансових звітах.

Ми беремо на себе повну відповідальність за впровадження та підтримання ефективних процедур контролю бізнесу відповідно до принципів Банку.

Ми заявляємо, що, наскільки нам відомо в межах нашої відповідальності, не існує серйозних недоліків стосовно основних процедур контролю бізнесу; це означає, що ми маємо чіткий комплекс політик і керівництв, що організаційна структура функціонує з чітко визначеними сферами компетенції та делегування повноважень, що проводиться достатній нагляд і вживаються виправні заходи, якщо вони необхідні, і що функціонує адекватна облікова система, включаючи ефективні процедури внутрішнього контролю за обліком.

Нам не відомо про будь-які суттєву недостатність, слабкі сторони чи значні недоліки внутрішнього контролю.

Ми вважаємо, що наслідки невиправлених викривлень фінансових звітів, наведені у інформаційному повідомленні, яке Ви направили нам, не є суттєвими, як окремо, так і сукупно, у фінансовій звітності, прийнятої в цілому.

У нас немає планів чи намірів, які можуть істотно змінити балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань, відображених у фінансових звітах.

Ми вважаємо, що балансова вартість усіх об'єктів необоротних активів (інвестиційної

нерухомості, основних фондів) та запасів буде відшкодована.

Ми не маємо планів пов'язаних з припиненням ведення господарської діяльності, ні звітності АТ "БАНК "ПОРТАЛ", як Банку в цілому, ні суттєвої частини діяльності Банку у найближчому майбутньому.

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова