



**BANK PORTAL**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»  
[WWW.BANK-PORTAL.COM.UA](http://WWW.BANK-PORTAL.COM.UA)

**Фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової  
звітності  
за квартал, що закінчився  
30 вересня 2023 року  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 вересня 2023 року

|                                                           | Приміт<br>ки | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                             |              |                   |                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                           | 3            | 30 537            | 49 555               |
| Кредити та заборгованість клієнтів                        | 4            | 114 380           | 140 429              |
| Відстрочений податковий актив                             |              | 69                | 69                   |
| Дебіторська заборгованість з податку на прибуток          |              | 298               | -                    |
| Основні засоби                                            |              | 19 789            | 17 667               |
| Нематеріальні активи                                      |              | 2 248             | 1 880                |
| Інші фінансові активи                                     | 5            | 1 431             | 1 389                |
| Інші нефінансові активи                                   | 6            | 1 390             | 792                  |
| Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу | 7            | 99 377            | 67 185               |
| <b>Усього активів</b>                                     |              | <b>269 519</b>    | <b>278 966</b>       |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                       |              |                   |                      |
| Кошти клієнтів                                            | 8            | 24 827            | 35 574               |
| Інші фінансові зобов'язання                               | 5            | 12 385            | 12 493               |
| Інші зобов'язання                                         | 6            | 5 166             | 4 544                |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                 |              | <b>42 378</b>     | <b>52 611</b>        |
| Статутний капітал                                         |              | 200 000           | 200 000              |
| Резервні та інші фонди банку                              |              | 4 959             | 4 959                |
| Резерв переоцінки                                         |              | 2 357             | 3 032                |
| Нерозподілений прибуток                                   |              | 19 825            | 18 364               |
| <b>Усього власного капіталу</b>                           |              | <b>227 141</b>    | <b>226 355</b>       |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>            |              | <b>269 519</b>    | <b>278 966</b>       |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
за 9 місяців 2023 року

|                                                                                          | При-<br>мітки | Звітний період         |                                                                      | Попередній період                                     |                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |               | За поточний<br>квартал | За поточний<br>квартал<br>наростаючим<br>підсумком з<br>початку року | За<br>відповідний<br>квартал<br>попередньо<br>го року | За<br>відповідний<br>квартал<br>попередньо<br>го року<br>наростаю<br>чим<br>підсумком |
| Процентні доходи                                                                         | 10            | 7 269                  | 23 762                                                               | 10 434                                                | 28 226                                                                                |
| Процентні витрати                                                                        | 10            | (567)                  | (1 690)                                                              | (576)                                                 | (1 721)                                                                               |
| Комісійні доходи                                                                         | 11            | 352                    | 919                                                                  | 312                                                   | 826                                                                                   |
| Комісійні витрати                                                                        | 11            | (17)                   | (103)                                                                | (27)                                                  | (82)                                                                                  |
| Інші операційні доходи                                                                   |               | 53                     | 366                                                                  | 18                                                    | 3 624                                                                                 |
| Чистий прибуток/(збиток)<br>від операцій з іноземною<br>валютою                          |               | 4                      | (22)                                                                 | 106                                                   | 23                                                                                    |
| Чистий прибуток/(збиток)<br>від переоцінки іноземної<br>валюти                           |               | 16                     | 296                                                                  | 6 384                                                 | 6 434                                                                                 |
| Чистий збиток від<br>зменшення корисності<br>фінансових активів                          |               | 6 681                  | 3 198                                                                | (6 041)                                               | (10 131)                                                                              |
| Витрати на виплати<br>працівникам                                                        | 12            | (4 357)                | (13 383)                                                             | (4 128)                                               | (12 904)                                                                              |
| Витрати зносу та<br>амортизація                                                          | 12            | (936)                  | (2 048)                                                              | (377)                                                 | (1 133)                                                                               |
| Інші адміністративні та<br>операційні витрати                                            | 12            | (3 624)                | (9 788)                                                              | (2 723)                                               | (9 443)                                                                               |
| <b>Прибуток/(збиток) до<br/>оподаткування</b>                                            |               | <b>4 874</b>           | <b>1 507</b>                                                         | <b>3 382</b>                                          | <b>3 719</b>                                                                          |
| Витрати на податок на<br>прибуток                                                        |               | 219                    | (45)                                                                 | (183)                                                 | (183)                                                                                 |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                          |               | <b>5 093</b>           | <b>1 462</b>                                                         | <b>3 199</b>                                          | <b>3 536</b>                                                                          |
| Інший сукупний дохід:<br>Статті, що не будуть<br>реклаसифіковані в<br>прибуток чи збиток |               | -                      | -                                                                    | -                                                     | -                                                                                     |
| Зміни результатів<br>переоцінки основних<br>засобів                                      |               | -                      | -                                                                    | -                                                     | -                                                                                     |
| <b>Усього сукупного доходу<br/>за рік</b>                                                |               | <b>5 093</b>           | <b>1 462</b>                                                         | <b>3 199</b>                                          | <b>3 536</b>                                                                          |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Шульгін

Н.В. Гайова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
на кінець дня 30 вересня 2023 рік**

|                                                                  | Належить власникам банку |                                 |                      |                              | Усього<br>власного<br>капіталу |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|
|                                                                  | Статутний<br>капітал     | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Резерв<br>переоцінки | Резервні<br>фонди<br>та інші |                                |
| Залишок на кінець періоду,<br>що передує попередньому<br>періоду | 200 000                  | 15 195                          | -                    | 4 912                        | 220 107                        |
| Прибуток(збиток) за 9<br>місяців 2022 року                       | -                        | 3 536                           | -                    | -                            | 3 536                          |
| Розподіл прибутку до<br>резервних фондів                         | -                        | -                               | -                    | -                            | -                              |
| Залишок на кінець дня<br>30 вересня 2022 року                    | 200 000                  | 18 731                          | -                    | 4 912                        | 223 643                        |
| Скоригований залишок<br>на початок звітного<br>періоду           | 200 000                  | 18 363                          | 3 033                | 4 959                        | 226 355                        |
| Прибуток (збиток) за 9<br>місяців 2023 року                      | -                        | 1 462                           | -                    | -                            | 1 462                          |
| Розподіл прибутку до<br>резервних фондів                         | -                        | -                               | (676)                | -                            | (676)                          |
| Залишок на кінець дня<br>30 вересня 2023 року                    | 200 000                  | 19 825                          | 2 357                | 4 959                        | 227 141                        |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління О.В. ШульгінГоловний бухгалтер Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 9 місяців 2023 року

|                                                                                                                     | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                     |                   |                      |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                       | 22 040            | 23 537               |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                      | (1 690)           | (2 288)              |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                       | 919               | 1 092                |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                      | (103)             | (136)                |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                     | 53                | 3 678                |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                              | (22)              | (92)                 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                            | (12 335)          | (16 464)             |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                | (9 788)           | (12 201)             |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                      | (46)              | (775)                |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>(972)</b>      | <b>(3 649)</b>       |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                                                 |                   |                      |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                    | (1 485)           | 24 453               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                               | -                 | (485)                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                          | (788)             | (12 167)             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                        | (10 747)          | (1 603)              |
| Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань                                                            | 110               | 101                  |
| Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань                                                                       | (661)             | 43                   |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                   | <b>(14 543)</b>   | <b>6 693</b>         |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                   |                   |                      |
| Придбання основних засобів                                                                                          | (4 124)           | (124)                |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                    | (721)             | (430)                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                 | <b>(4 865)</b>    | <b>(554)</b>         |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                      |                   |                      |
| Зобов'язання за договорами з оренди                                                                                 | (39)              | (42)                 |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                                    | <b>(39)</b>       | <b>(42)</b>          |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                   | <b>429</b>        | <b>6 514</b>         |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                                     | (19 018)          | 12 611               |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                           | <b>49 555</b>     | <b>36 944</b>        |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                            | <b>30 537</b>     | <b>49 555</b>        |

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Шульгін

Н.В. Гайова

**Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності****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);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку – приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

|                   |                                      |
|-------------------|--------------------------------------|
| українською мовою | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» |
| англійською мовою | JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»   |

Скорочене офіційне найменування Банку:

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| українською мовою | АТ «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:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

- 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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- 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 30.09.2023 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2023 року:

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

Станом на кінець дня 31.09.2023 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 9 місяців 2023 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

**2. Основи складання фінансової звітності і основні положення облікової політики****Основа складання фінансової звітності**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог Національного банку України щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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.

**Безперервність діяльності**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервності. При підготовці фінансової звітності за 1 півріччя 2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Керівництво Банку, опираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

**Операційне середовище**

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалось 24 лютого 2022 року, та зумовило введення воєнного стану на всій території України, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансовій сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний

вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

У вересні 2023 року споживча інфляція знизилася до 7,1% у річному вимірі. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу Національному банку України на початку жовтня поточного року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Попри зміну режиму, зусилля регулятора спрямовуються на збереження курсової стійкості, а курсові коливання суттєво обмежуватимуться за допомогою валютних інтервенцій.

У вересні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) залишився значним попри поліпшення доходів. Основними джерелами фінансування дефіциту залишаються внутрішні залучення та міжнародна допомога, якої з початку повномасштабного вторгнення Україна отримала 26 млрд. доларів.

Попри війну, банківська система України зберігає стабільність. Основний та регулятивний капітал банків а 2 рази перевищує нормативні значення, а ліквідність – в 6 разів. Доходність гривневих активів залишилась привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Таким чином банківська зберегла і зміцнила запас фінансової стійкості та потенціалу для розширення кредитування, що є вагомим чинником для подальшого успішного відновлення економіки.

Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним, 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 відрізнятися від оцінок керівництва.

### ***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 «інвестиційна банківська 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.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції».

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяця, що закінчилися 30 вересня 2023 року.

|                                                                      | Найменування звітних сегментів |                         |                                    |                           |               |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------|
|                                                                      | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції | Усього        |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>                                 |                                |                         |                                    |                           |               |
| Процентні доходи                                                     | 21 123                         | 739                     | 1 900                              | -                         | 23 762        |
| Комісійні доходи                                                     | 451                            | 400                     | 68                                 | -                         | 919           |
| Інші операційні доходи                                               | 355                            | -                       | -                                  | 11                        | 366           |
| Чистий прибуток від переоцінки операцій з іноземною валютою          | -                              | -                       | -                                  | 296                       | 296           |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>21 929</b>                  | <b>1 139</b>            | <b>1 968</b>                       | <b>307</b>                | <b>25 343</b> |
| Процентні витрати                                                    | -                              | -                       | -                                  | (1 690)                   | (1 690)       |
| Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | 3 034                          | (134)                   | 191                                | 107                       | 3 198         |
| Комісійні витрати                                                    | -                              | -                       | (103)                              | -                         | (103)         |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                     | 40                             | (62)                    | -                                  | -                         | (22)          |
| Витрати на виплати працівникам                                       | (11 643)                       | (535)                   | (1 071)                            | (134)                     | (13 383)      |
| Витрати зносу та амортизація                                         | -                              | -                       | -                                  | (2 048)                   | (2 048)       |
| Інші адміністративні та операційні витрати                           | (8 516)                        | (391)                   | (783)                              | (98)                      | (9 788)       |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                   | -                              | -                       | -                                  | -                         | 1 507         |
| Витрати на податок на прибуток                                       | -                              | -                       | -                                  | (45)                      | (45)          |

|                                           |                |               |               |                |                |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                |                |               |               |                |                |
| Прибуток/(збиток)                         | 4 844          | 17            | 202           | (3 601)        | 1 462          |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                   |                |               |               |                |                |
| Активи сегментів                          | 103 010        | 11 394        | 13 017        | 18 925         | 146 346        |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | -              | -             | -             | 99 377         | 99 377         |
| Нерозподілені активи                      | -              | -             | -             | 23 796         | 23 796         |
| <b>Усього активів</b>                     | <b>103 010</b> | <b>11 394</b> | <b>13 017</b> | <b>142 098</b> | <b>269 519</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>             |                |               |               |                |                |
| Зобов'язання сегментів                    | 19 375         | 5 621         | -             | 17 382         | 42 378         |
| <b>Усього зобов'язань</b>                 | <b>19 375</b>  | <b>5 621</b>  | <b>-</b>      | <b>17 382</b>  | <b>42 378</b>  |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>              |                |               |               |                |                |
| Капітальні інвестиції                     | -              | -             | -             | 11 689         | 11 689         |
| Амортизація                               | -              | -             | -             | (2 048)        | (2 048)        |

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за три місяця, що закінчилися 30 вересня 2022 року.

|                                                                      | Найменування звітних сегментів |                         |                                    |                           | Усього        |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------|
|                                                                      | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | Інші сегменти та операції |               |
| <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>                                 |                                |                         |                                    |                           |               |
| Процентні доходи                                                     | 25 154                         | 1 060                   | 2 012                              | -                         | 28 226        |
| Комісійні доходи                                                     | 441                            | 278                     | 107                                | -                         | 826           |
| Інші операційні доходи                                               | 352                            | -                       | -                                  | 3 272                     | 3 624         |
| Чистий збиток від операцій з іноземною валютою                       | 23                             | -                       | -                                  | -                         | 23            |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                      | <b>25 970</b>                  | <b>1 338</b>            | <b>2 119</b>                       | <b>3 272</b>              | <b>32 699</b> |
| Процентні витрати                                                    | -                              | (21)                    | -                                  | (1 699)                   | (1 721)       |
| Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (10 924)                       | 989                     | (109)                              | (87)                      | (10 131)      |
| Комісійні витрати                                                    | -                              | -                       | -                                  | (82)                      | (82)          |
| Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти                        | -                              | -                       | -                                  | 6 434                     | 6 434         |
| Витрати на виплати працівникам                                       | (10 195)                       | (516)                   | (903)                              | (1 290)                   | (12 904)      |
| Витрати зносу та амортизація                                         | -                              | -                       | -                                  | (1 133)                   | (1 133)       |
| Інші адміністративні та операційні витрати                           | (7 460)                        | (378)                   | (661)                              | (944)                     | (9 443)       |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування                                   | -                              | -                       | -                                  | -                         | 3 719         |
| Витрати на податок на прибуток                                       | -                              | -                       | -                                  | (183)                     | (183)         |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                                           |                                |                         |                                    |                           |               |
| Прибуток/(збиток)                                                    | <b>(2 609)</b>                 | <b>1 412</b>            | <b>446</b>                         | <b>4 288</b>              | <b>3 536</b>  |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                              |                                |                         |                                    |                           |               |
| Активи сегментів                                                     | 134 288                        | 12 937                  | 18 573                             | 71 986                    | 237 784       |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                            | -                              | -                       | -                                  | 4 698                     | 4 698         |
| Нерозподілені активи                                                 | -                              | -                       | -                                  | 17 112                    | 17 112        |

|                               |         |        |        |         |         |
|-------------------------------|---------|--------|--------|---------|---------|
| Усього активів                | 134 288 | 12 937 | 18 573 | 93 796  | 259 594 |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |         |        |        |         |         |
| Зобов'язання сегментів        | 14 537  | 4 571  | -      | 16 843  | 35 951  |
| Усього зобов'язань            | 14 537  | 4 571  | -      | 16 843  | 35 951  |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>  |         |        |        |         |         |
| Капітальні інвестиції         | -       | -      | -      | 5 574   | 5 574   |
| Амортизація                   | -       | -      | -      | (1 133) | (1 133) |

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України.

### 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

|                                                                      | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Грошові кошти</b>                                                 |                         |                        |
| Готівкові кошти                                                      | 14 014                  | 15 045                 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)     | 2 909                   | 403                    |
| Кореспондентські рахунки                                             | 609                     | 8 222                  |
| <b>Грошові еквіваленти</b>                                           |                         |                        |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                    | 13 017                  | 26 049                 |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                      | (12)                    | (164)                  |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b> | <b>30 537</b>           | <b>49 555</b>          |

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

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

### 4. Кредити та заборгованість клієнтів

|                                                          | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за | 186 207                 | 213 006                |

амортизованою собівартістю:

-кредити, що надані юридичним особам

170 585

199 003

-кредити, що надані фізичним особам

15 621

14 003

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(71 826)

(72 577)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

114 380

140 429

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

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

|                                                                                        | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2022                              | 11 073   | 16 220   | 44 111   | 71 404   |
| Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2023 року            | 11 073   | 16 220   | 44 111   | 72 577   |
| Придбані/ініційовані фінансові активи                                                  | 6 149    | 3 550    | 4 372    | 14 071   |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)            | (17 233) | (10 464) | 12 875   | (14 822) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями:                                          | 1 739    | 478      | (2 217)  | -        |
| -переведення до стадії 1                                                               | (33)     | (1 772)  | -        | (1 805)  |
| -переведення до стадії 2                                                               | 1 775    | -        | (2 250)  | (478)    |
| -переведення до стадії 3                                                               | -        | 2 250    | 33       | 2 283    |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю         | -        | -        | -        | -        |
| 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                                         | 1 728    | 10 957   | 59 141   | 71 826   |

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

|                                                                             | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|--------|
| Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2021                   | 9 631    | 6 937    | 43 849   | 60 413 |
| Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2022 року |          |          |          |        |
| Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 6 495    | 10 461   | 1 141    | 18 097 |

|                                                                                        | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)            | (5 054)  | (4)      | -        | (5 054) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями:                                          | -        | -        | -        | -       |
| -переведення до стадії 1                                                               | -        | -        | -        | -       |
| -переведення до стадії 2                                                               | -        | -        | -        | -       |
| -переведення до стадії 3                                                               | -        | -        | -        | -       |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю         | -        | -        | (879)    | (879)   |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання                     | 265      | -        | -        | 265     |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | -        | -        | -        | -       |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву                                         | -        | -        | -        | -       |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду                                         | 11 072   | 17 394   | 44 111   | 72 577  |

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

|                                                                             | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього   |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| Валова балансова вартість на початок періоду                                | 126 366  | 42 529   | 44 111   | 213 006  |
| Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 8 355    | 3 402    | 1 424    | 13 181   |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (29 007) | (63)     | (10 910) | (39 980) |
| Переведення до стадії 1                                                     | (330)    | 824      | -        | 791      |
| Переведення до стадії 2                                                     | (824)    | -        | 24 483   | 23 659   |
| Переведення до стадії 3                                                     | -        | (24 483) | 33       | (24 450) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду                        | 104 857  | 22 209   | 59 141   | 186 207  |

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

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

|                              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього  |
|------------------------------|----------|----------|----------|---------|
| Валова балансова вартість на | 142 595  | 36 759   | 43 822   | 223 177 |

|                                                                             |          |        |        |          |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|--------|--------|----------|
| початок періоду                                                             |          |        |        |          |
| Придбані/ініційовані фінансові активи                                       | 8 114    | 6 527  | 289    | 14 902   |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (24 343) | (757)  | -      | (25 073) |
| Переведення до стадії 1                                                     | -        | -      | -      | -        |
| Переведення до стадії 2                                                     | -        | -      | -      | -        |
| Переведення до стадії 3                                                     | -        | -      | -      | -        |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву                              | -        | -      | -      | -        |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду                        | 126 366  | 42 529 | 44 111 | 213 006  |

## 5. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

|                                                                                 | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) | 2                       | 1                      |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання                                   | 1 563                   | 1 563                  |
| Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)         | 24                      | 24                     |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                                  | (158)                   | (199)                  |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                      | <b>1 431</b>            | <b>1 389</b>           |

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.

Інші фінансові зобов'язання включають:

|                                                                                         | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток | 122                     | 198                    |
| Зобов'язання орендаря з лізингу                                                         | 12 216                  | 12 248                 |

Інші фінансові зобов'язання  
( залишки коштів після закриття недіючих  
рахунків)  
Усього

|        |        |
|--------|--------|
| 47     | 47     |
| 12 385 | 12 493 |

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.

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

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів:

|                                                         |              |
|---------------------------------------------------------|--------------|
| 2023                                                    | Етап 1       |
| <b>Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року</b>  | <b>1 588</b> |
| Новостворені або придбані активи                        | 1            |
| Завершені(погашені) активи                              | -            |
| Списані активи                                          | -            |
| <b>Валова балансова вартість на 01 жовтня 2023 року</b> | <b>1589</b>  |
| 2022                                                    | Етап 1       |
| <b>Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року</b>  | <b>1 169</b> |
| Ново створені або придбані активи                       | 452          |
| Завершені(погашені) активи                              | (33)         |
| Списані активи                                          | -            |
| <b>Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року</b>  | <b>1 588</b> |
| 2023                                                    | Етап 1       |
| <b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>                     | <b>199</b>   |
| Новостворені або придбані активи                        | (40)         |
| Завершені(погашені) активи                              | -            |
| Списані активи                                          | -            |
| <b>Резерв на 01 жовтня 2023 року</b>                    | <b>159</b>   |
| 2022                                                    | Усього       |
| <b>Резерв на 01 січня 2022 року</b>                     | <b>152</b>   |
| Новостворені або придбані активи                        | 47           |
| Завершені(погашені) активи                              | -            |
| Списані активи                                          | -            |
| <b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>                     | <b>199</b>   |

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.

## 6. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

### Інші нефінансові активи

|                                                 | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|-------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів  | 4                       | 109                    |
| Передоплата за послуги                          | 504                     | 296                    |
| Інші активи                                     | 885                     | 497                    |
| Резерв під інші активи                          | (3)                     | (110)                  |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>1 390</b>            | <b>792</b>             |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2023 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 865 тис. грн.

### Інші нефінансові зобов'язання

|                                                                               | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 12                      | 18                     |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 5 154                   | 4 492                  |
| Доходи майбутніх періодів                                                     | -                       | 34                     |
| Інші зобов'язання                                                             | -                       | -                      |
| <b>Усього</b>                                                                 | <b>5 166</b>            | <b>4 544</b>           |

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 30 вересня 2023 року у сумі 5 153 тис. грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -3 774 тис. грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 379 тис. грн.

В таблицях нижче представлений аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

|                                                                               |       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Резерв на 01 січня 2023 року                                                  | (110) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду                | 107   |
| Резерв на 01 жовтня 2023 року                                                 | (3)   |
| <b>Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період</b> |       |
| Резерв на 01 січня 2022 року                                                  | (330) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду                | 220   |
| Резерв на 01 січня 2023 року                                                  | (110) |

## 7. Необоротні активи, утримувані на продаж

|                                                                                  | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Балансова вартість на початок періоду                                            | 67 184                  | 4 698                  |
| Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:                       |                         |                        |
| -кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами                      | 32 193                  |                        |
| Переведення до основних засобів                                                  |                         |                        |
| Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя |                         | 62 487                 |
| Балансова вартість на кінець періоду                                             | 99 377                  | 67 185                 |

Станом на 01 жовтня 2023 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме житловий будинок та земельна ділянка, три магістральних дизельних локомотиви та три маневрових тепловози, а також нежитлова нерухомість, які набуто у власність Банку внаслідок укладених договорів про задоволення вимог кредитора. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

## 8. Кошти клієнтів

|                        | 30 вересня<br>2023 року | 31 грудня<br>2022 року |
|------------------------|-------------------------|------------------------|
| Інші юридичні особи:   | 19 328                  | 28 875                 |
| -поточні рахунки       | 19 328                  | 28 875                 |
| Фізичні особи:         | 5 499                   | 6 698                  |
| -поточні рахунки       | 5 499                   | 6 698                  |
| Усього коштів клієнтів | 24 827                  | 35 573                 |

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

## 9. 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.

### 30 вересня 2023 року

|                                                  | Менше 12<br>місяців | Більше 12<br>місяців | Усього         |
|--------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                    |                     |                      |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 30 537              | -                    | 30 537         |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 41 981              | 72 399               | 114 380        |
| Дебіторська заборгованість з податку на прибуток | 298                 | -                    | 298            |
| Основні засоби                                   | -                   | 19 789               | 19 789         |
| Нематеріальні активи                             | -                   | 2 248                | 2 248          |
| Відстрочений податковий актив                    | -                   | 69                   | 69             |
| Інші фінансові активи                            | 1 431               | -                    | 1 431          |
| Інші активи                                      | 1 390               | -                    | 1 390          |
| Необоротні активи, що утримуються на продаж      | 99 377              | -                    | 99 377         |
| <b>Усього активів</b>                            | <b>175 014</b>      | <b>94 505</b>        | <b>269 519</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                              |                     |                      |                |
| Кошти клієнтів                                   | 24 827              | -                    | 24 827         |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 758                 | 11 627               | 12 385         |
| Інші зобов'язання                                | 5 166               | -                    | 5 166          |
| <b>Усього зобов'язань</b>                        | <b>30 751</b>       | <b>11 627</b>        | <b>42 378</b>  |

### 30 вересня 2022 року

|                                             | Менше 12<br>місяців | Більше 12<br>місяців | Усього         |
|---------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                               |                     |                      |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | 26 603              | -                    | 26 603         |
| Кредити та заборгованість клієнтів          | 16 755              | 130 470              | 147 225        |
| Основні засоби                              | -                   | 14 906               | 14 906         |
| Нематеріальні активи                        | -                   | 1 525                | 1 525          |
| Відстрочений податковий актив               | -                   | 69                   | 69             |
| Інші фінансові активи                       | 1 387               | -                    | 1 387          |
| Інші активи                                 | 63 181              | -                    | 63 181         |
| Необоротні активи, що утримуються на продаж | 4 698               | -                    | 4 698          |
| <b>Усього активів</b>                       | <b>112 624</b>      | <b>146 970</b>       | <b>259 594</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                         |                     |                      |                |
| Кошти клієнтів                              | 18 796              | 160                  | 18 956         |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 152                 | 12 261               | 12 413         |
| Інші зобов'язання                           | 30                  | 4 552                | 4 582          |

Усього зобов'язань

18 978

16 973

35 951

**10. Процентні доходи та процентні витрати**

|                                                                                                             | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами,<br/>які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>        |                   |                      |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                          | 19 712            | 25 870               |
| Цінні папери (депозитні сертифікати<br>Національного банку України)                                         | 1 900             | 2 012                |
| Процентні доходи за знеціненими фінансовими<br>активами                                                     | 2 150             | 344                  |
| <b>Усього процентних доходів</b>                                                                            | <b>23 762</b>     | <b>28 226</b>        |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями,<br/>які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |                   |                      |
| Строкові кошти фізичних осіб                                                                                | -                 | (22)                 |
| Зобов'язання з оренди                                                                                       | (1 690)           | (1 699)              |
| <b>Усього процентних витрат</b>                                                                             | <b>(1 690)</b>    | <b>(1 721)</b>       |
| <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                                    | <b>22 072</b>     | <b>26 505</b>        |

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

**11. Комісійні доходи та комісійні витрати**

|                                                | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>                       |                   |                      |
| Розрахунково-касові операції                   | 694               | 606                  |
| Комісійний дохід від кредитного обслуговування | 112               | 37                   |
| Операції на валютному ринку                    | 110               | 183                  |
| Комісійні доходи за надані гарантії            | 3                 | -                    |
| <b>Усього комісійних доходів</b>               | <b>919</b>        | <b>826</b>           |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>                      |                   |                      |
| Розрахунково-касові операції                   | (103)             | (82)                 |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                | <b>(103)</b>      | <b>(82)</b>          |
| <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>         | <b>816</b>        | <b>744</b>           |

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

**12. Адміністративні та інші операційні витрати****Витрати та виплати працівникам**

|                                             | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Заробітна плата та премії                   | 10 967            | 10 679               |
| Нарахування на фонд заробітної плати        | 2 404             | 2 208                |
| Інші виплати працівникам                    | 12                | 17                   |
| <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>13 383</b>     | <b>12 904</b>        |

**Витрати на амортизацію**

|                                                                      | Звітний<br>Період | Попередній<br>період |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Амортизація основних засобів                                         | 1 313             | 526                  |
| Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | 353               | 225                  |
| Амортизація активу з права користування                              | 382               | 382                  |
| <b>Усього витрат на амортизацію</b>                                  | <b>2 048</b>      | <b>1 133</b>         |

**Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

|                                                                    | Звітний<br>період | Попередній<br>період |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів    | 182               | 62                   |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)  | 92                | 43                   |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                      | 1 683             | 1 590                |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами                 | 498               | 472                  |
| Професійні послуги                                                 | 1 018             | 666                  |
| Витрати від модифікації фінансових активів                         | -                 | -                    |
| Телекомунікаційні витрати                                          | 353               | 332                  |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | 845               | 2 225                |
| Витрати на аудит                                                   | -                 | 38                   |
| Інші адміністративні та операційні витрати                         | 5 117             | 4 015                |
| <b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>               | <b>9 788</b>      | <b>9 443</b>         |

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

**13. Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

Протягом звітного періоду 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.

|                                                                         | Найбільші<br>учасники(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони | Усього |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%) | -                                         | 1 058                                  | 24 968                    | 26 026 |
| Збиток від зменшення корисності фінансових активів                      | -                                         | (4)                                    | (177)                     | (181)  |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)                        | 91                                        | 143                                    | 5 697                     | 5 931  |
| Інші зобов'язання                                                       | -                                         | 5                                      | 321                       | 326    |

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

|                         | Найбільші<br>учасники(акціонери)<br>банку | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони | Усього  |
|-------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|---------|
| Процентні доходи        | -                                         | 48                                     | 4 437                     | 4 485   |
| Комісійні доходи        | 109                                       | 1                                      | 158                       | 268     |
| Процентні витрати       | -                                         | -                                      | (1 690)                   | (1 690) |
| Інші операційні витрати | -                                         | -                                      | (804)                     | (804)   |

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

|                                                     | Витрати<br>звітного<br>періоду | Нараховане<br>зобов'язання<br>звітного<br>періоду | Витрати<br>попереднього<br>періоду | Нараховане<br>зобов'язання<br>попереднього<br>періоду |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Поточні виплати провідному управлінському персоналу | 1 554                          | 2 140                                             | 1 311                              | 63                                                    |

#### 14. 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.

Основними ризиками залишаються невизначений термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури. Відповідно може бути погіршена платіжна дисципліна позичальників через призупинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами.

Наглядова Рада, Правління Банку продовжують виконувати свої функції. Банком обслуговуються всі критичні функції, частина персоналу працює у режимі віддаленого доступу без втрати контролю. Станом на дату звіту ліквідність Банку залишається достатньою. Всі фізичні активи (необоротні активи, готівка тощо) збережені. Банк не користується кредитами рефінансування Національного банку України. Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний банк для комплексного обслуговування клієнтів.

Затверджено до випуску та підписано

25 жовтня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова