



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
за квартал, що закінчився
30 вересня 2024 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2024 року

	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	30 744	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	4	142 242	125 124
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		259	67
Основні засоби		63 665	19 284
Нематеріальні активи		1 789	2 133
Інші фінансові активи	5	1 596	1 468
Інші нефінансові активи	6	1 555	1 385
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	7	34 041	92 305
Усього активів		275 890	280 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	20 056	35 749
Відстрочене податкове зобов'язання		74	74
Інші фінансові зобов'язання	5	12 765	12 349
Інші зобов'язання	6	5 473	6 763
Усього зобов'язань		38 368	54 935
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		5 125	5 125
Резерв переоцінки		1 768	1 768
Нерозподілений прибуток		30 629	18 563
Усього власного капіталу		237 522	225 456
Усього зобов'язань та власного капіталу		275 890	280 391

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2024 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 2024 року

	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попередньо го року	За відповідний квартал попередньо го року наростаю чим підсумком
Процентні доходи	10	7 545	25 867	6 513	16 493
Процентні витрати	10	(595)	(1 500)	(567)	(1 123)
Комісійні доходи	11	608	1 399	303	567
Комісійні витрати	11	(110)	(180)	(39)	(86)
Інші операційні доходи		495	9 294	313	313
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		76	115	5	(26)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		228	684	84	280
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		13 792	11 654	(2 747)	(3 483)
Витрати на виплати працівникам	12	(4 107)	(13 604)	(4 582)	(9 026)
Витрати зносу та амортизація	12	(574)	(1 818)	(646)	(1 112)
Інші адміністративні та операційні витрати	12	(4 648)	(19 816)	(3 157)	(6 164)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 710	12 095	(4 520)	(3 367)
Витрати на податок на прибуток		(28)	(28)	(218)	(264)
Прибуток/(збиток) за рік		12 682	12 067	(4 738)	(3 631)
Інший сукупний дохід: Статті, що не будуть реклаसифіковані в прибуток чи збиток		-	-	-	-
Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		12 682	12 067	(4 738)	(3 631)

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2024 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 2024 року**

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Резерв переоцінки	Резервні фонди та інші	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду	200 000	18 363	3 033	4 959	226 355
Прибуток(збиток) за 9 місяців 2023 року	-	1 462	-	-	1 462
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	(676)	-	(676)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року	200 000	19 825	2 357	4 959	227 141
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	18 563	1 768	5 125	225 456
Прибуток (збиток) за 9 місяців 2024 року	-	(678)	-	-	(678)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2024 року	200 000	17 885	1 768	5 125	224 778

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління О.В. Шульгін

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 9 місяців 2024 року

	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	18 845	30 272
Процентні витрати, що сплачені	(1 500)	(2 250)
Комісійні доходи, що отримані	1 399	1 267
Комісійні витрати, що сплачені	(180)	(129)
Інші отримані операційні доходи	9 291	1 982
Результат операцій з іноземною валютою	115	2
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(13 604)	(17 247)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(18 739)	(15 280)
Податок на прибуток, сплачений	(28)	(317)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(4 401)	(1 700)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 956)	(12 267)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(29)	(41)
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	41 232	6 671
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	348	(615)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(14 789)	220
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	(114)	(97)
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	284	1 396
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(6 425)	(6 433)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(261)	(4 520)
Придбання нематеріальних активів	-	(725)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(261)	(5 245)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(59)	(49)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(59)	(49)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 151)	648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(7 896)	(11 079)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	38 640	49 719
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	30 744	38 640

Затверджено до випуску та підписано

"25" жовтня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

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 – 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 30.09.2024 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2024 року:

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

Станом на кінець дня 30.09.2024 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 9 місяців 2024 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 2023 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, підготовлена на основі принципу безперервності. При підготовці фінансової звітності за 3 квартал 2024 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 безперервності 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.

Зростання привабливості гривневих активів сприяло подальшому збільшенню попиту на строкові депозити. Ситуація на валютному ринку була стабільною: інтервенції НБУ дещо зменшилися, готівковий курс коливався у вузьких межах близько офіційного курсу.

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 відрізнятись 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 2024 року.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	23 360	908	1 599	-	25 867
Комісійні доходи	794	528	77	-	1 399
Інші операційні доходи	9 280	-	-	13	9 293
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	46	70	-	-	208
Усього доходів сегментів	33 480	1 506	1 676	13	36 675
Процентні витрати	(1 500)	-	-	-	(1 500)
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	11 066	467	(8)	129	11 654
Комісійні витрати	-	-	(180)	-	(180)
Чистий прибуток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	683	683
Витрати на виплати працівникам	(12 380)	(544)	(680)	-	(13 604)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 818)	(1 818)
Інші адміністративні та операційні витрати	(18 032)	(793)	(991)	-	(19 816)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	12 094
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(28)	(28)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	12 634	636	(183)	(1 021)	12 066
Прибуток/(збиток)					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	137 557	4 708	12 100	20 214	174 579
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	34 041	34 041
Нерозподілені активи	-	-	-	67 268	67 268
Усього активів	137 557	4 708	12 100	96 212	275 889
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	15 782	19 920	-	18 072	53 774
Усього зобов'язань	15 782	19 920	-	18 072	53 774
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				34 630	34 630
Амортизація				(989)	(989)

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

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	14 697	442	1 354	-	16 493
Комісійні доходи	258	264	45	-	567
Інші операційні доходи	-	-	-	313	313
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	27	(53)	-	-	(26)
Усього доходів сегментів	14 982	653	1 399	313	17 347
Процентні витрати	-	-	-	(1 123)	(1 123)
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(3 823)	66	173	101	(3 483)
Комісійні витрати	-	-	(85)	-	(85)
Чистий збиток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	280	280
Витрати на виплати працівникам	(7 762)	(361)	(722)	(181)	(9 026)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 112)	(1 112)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 301)	(247)	(493)	(123)	(6 164)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	(3 367)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(264)	(264)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(1 904)	111	272	(2 109)	(3 631)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	107 451	11 060	14 559	12 671	145 741
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	91 840	91 840
Нерозподілені активи	-	-	-	23 850	23 850
Усього активів	107 451	11 060	14 559	128 361	261 431
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	16 913	5 204	-	17 265	39 382
Усього зобов'язань	16 913	5 204	-	17 265	39 382
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	12 150	12 150
Амортизація	-	-	-	1 112	1 112

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти		
Готівкові кошти	20 214	12 754
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 122	4 109
Кореспондентські рахунки	413	751
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 003	21 026
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(8)	(15)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	30 744	38 625

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	179 225	169 148
-кредити, що надані юридичним особам	171 525	153 435
-кредити, що надані фізичним особам	7 700	15 713
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 983)	(44 024)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 242	125 124

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 2023	2 619	10 410	30 996	44 025
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 055	772	3 048	7 875
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(4 092)	(10 332)	(493)	(14 917)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	78	(850)	772	-
-переведення до стадії 1	78	-	-	78
-переведення до стадії 2	-	(850)	0	(850)
-переведення до стадії 3	-	-	772	772
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	-	-	-	-
	2 660	-	34 323	36 983

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

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	13 805	-	-	13 805
Низький кредитний ризик	27 885	-	-	27 885
Середній кредитний ризик	66 878	-	-	66 878
Високий кредитний ризик	8 044	21 540	-	29 584
Дефолтні активи	-	-	30 996	30 996
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	116 612	21 540	30 996	169 148
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	2 619	10 410	30 996	44 025
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	113 993	11 130	-	125 123

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	116 612	21 540	30 996	169 148
Придбані/ініційовані фінансові активи	65 254	16 463	1 538	83 255
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(47 315)	(28 181)	2 318	(73 178)
Переведення до стадії 1	(536)	-	-	(536)
Переведення до стадії 2	-	(9 822)	-	(9 822)
Переведення до стадії 3	-	-	10 358	10 358
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	134 015	-	45 210	179 225

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 початок періоду	126 366	42 529	44 111	213 006
Придбані/ініційовані фінансові активи	20 926	3 402	2 495	26 823
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(29 823)	(732)	(11 320)	(41 875)
Переведення до стадії 1	(33)	824	-	791
Переведення до стадії 2	(824)	-	24 483	23 659
Переведення до стадії 3	-	(24 483)	33	(24 450)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(28 806)	(28 806)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	116 612	21 540	30 996	169 148

5. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	1	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 747	1 604
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	24	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(176)	(161)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів

1 596

1 468

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	451	98
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 169	12 201
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	145	50
Усього	12 765	12 349

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 30 вересня 2025 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:

2024	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2024 року	1 629
Новостворені або придбані активи	143
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 01 жовтня 2024 року	1 772
2023	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року	1 588
Новостворені або придбані активи	41
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 01 січня 2024 року	1 629
2024	Етап 1
Резерв на 01 січня 2024 року	161
Новостворені або придбані активи	(15)
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-

Резерв на 01 жовтня 2024 року	176
2023	Усього
Резерв на 01 січня 2023 року	199
Новостворені або придбані активи	(38)
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Резерв на 01 січня 2024 року	161

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	35	248
Передоплата за послуги	550	200
Інші активи	972	1 069
Резерв під інші активи	(3)	(132)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 554	1 385

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2024 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 1 071 тис. грн.

Інші нефінансові зобов'язання

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12	1 449
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 460	5 314
Усього	5 472	6 763

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 30 вересня 2024 року у сумі 5 460 тис. грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -4 067 тис. грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 393 тис. грн.

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

Резерв на 01 січня 2024 року	(132)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	129
Резерв на 01 жовтня 2024 року	(3)
Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період	
Резерв на 01 січня 2023 року	(110)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)
Резерв на 01 січня 2024 року	(132)

7. Необоротні активи, утримувані на продаж

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Балансова вартість на початок періоду	92 305	67 184
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:		
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	11 224	31 792
Переведення до основних засобів	(28 256)	-
Реалізовані необоротні активи	(41 232)	(6 671)
Балансова вартість на кінець періоду	34 041	92 305

Станом на 01 жовтня 2024 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, 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

	2024 року	2023 року
Інші юридичні особи:	14 154	16 492
-поточні рахунки	14 154	16 492
Фізичні особи:	5 902	19 257
-поточні рахунки	5 902	19 257
Усього коштів клієнтів	20 056	35 749

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 2024 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 744	-	30 744
Кредити та заборгованість клієнтів	22 203	120 063	142 266
Основні засоби	-	63 665	63 665
Нематеріальні активи	-	1 789	1 789
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	259	-	259
Інші фінансові активи	1 569	-	1 569
Інші активи	1 555	-	1 555
Необоротні активи, що утримуються на продаж	34 041	-	34 041
Усього активів	90 371	185 517	275 888
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	35 230	-	35 230
Відстрочене податкове зобов'язання	74	-	74
Інші фінансові зобов'язання	1 061	11 589	12 650
Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями	46	-	46
Інші зобов'язання	30	5 744	5 774
Усього зобов'язань	36 441	17 333	53 774

30 вересня 2023 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
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
Усього активів	175 014	94 505	269 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	24 827	-	24 827
Інші фінансові зобов'язання	758	11 627	12 385
Інші зобов'язання	5 166	-	5 166
Усього зобов'язань	30 751	11 627	42 378

10. Процентні доходи та процентні витрати

	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	19 776	19 712
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	1 599	1 900
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4 492	2 150
Усього процентних доходів	25 867	23 762
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Зобов'язання з оренди	(1 500)	(1 690)
Усього процентних витрат	(1 500)	(1 690)
Чистий процентний дохід/(витрати)	24 367	22 072

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

11. Комісійні доходи та комісійні витрати

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		

Розрахунково-касові операції	849	694
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	34	112
Операції на валютному ринку	508	110
Комісійні доходи за надані гарантії	7	3
Усього комісійних доходів	1 398	919
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(180)	(103)
Усього комісійних витрат	(180)	(103)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 218	816

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 період	Попередній період
Заробітна плата та премії	11 289	10 967
Нарахування на фонд заробітної плати	2 290	2 404
Інші виплати працівникам	25	12
Усього витрат на утримання персоналу	13 604	13 383

Витрати на амортизацію

	Звітний Період	Попередній період
Амортизація основних засобів	1 135	1 313
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	344	353
Амортизація активу з права користування	339	382
Усього витрат на амортизацію	1 818	2 048

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та	70	182

нематеріальних активів		
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	105	92
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	1 743	1 683
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	659	498
Професійні послуги	686	1 018
Витрати від модифікації фінансових активів	1 077	-
Телекомунікаційні витрати	608	353
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	9 144	845
Витрати на аудит	90	-
Інші адміністративні та операційні витрати	5 634	5 117
Усього адміністративних та операційних витрат	19 816	9 788

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 учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%)	-	930	63 200	64 130
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 01 квітня 2024 року	-	(3)	(68)	(71)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	53	131	7 445	7 629
Інші зобов'язання	-	150	11 300	11 450

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

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	30	5 225	5 255
Комісійні доходи	50	1	107	156

Операційні витрати

890

890

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

	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	1 281	361	1 554	2 140

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 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова