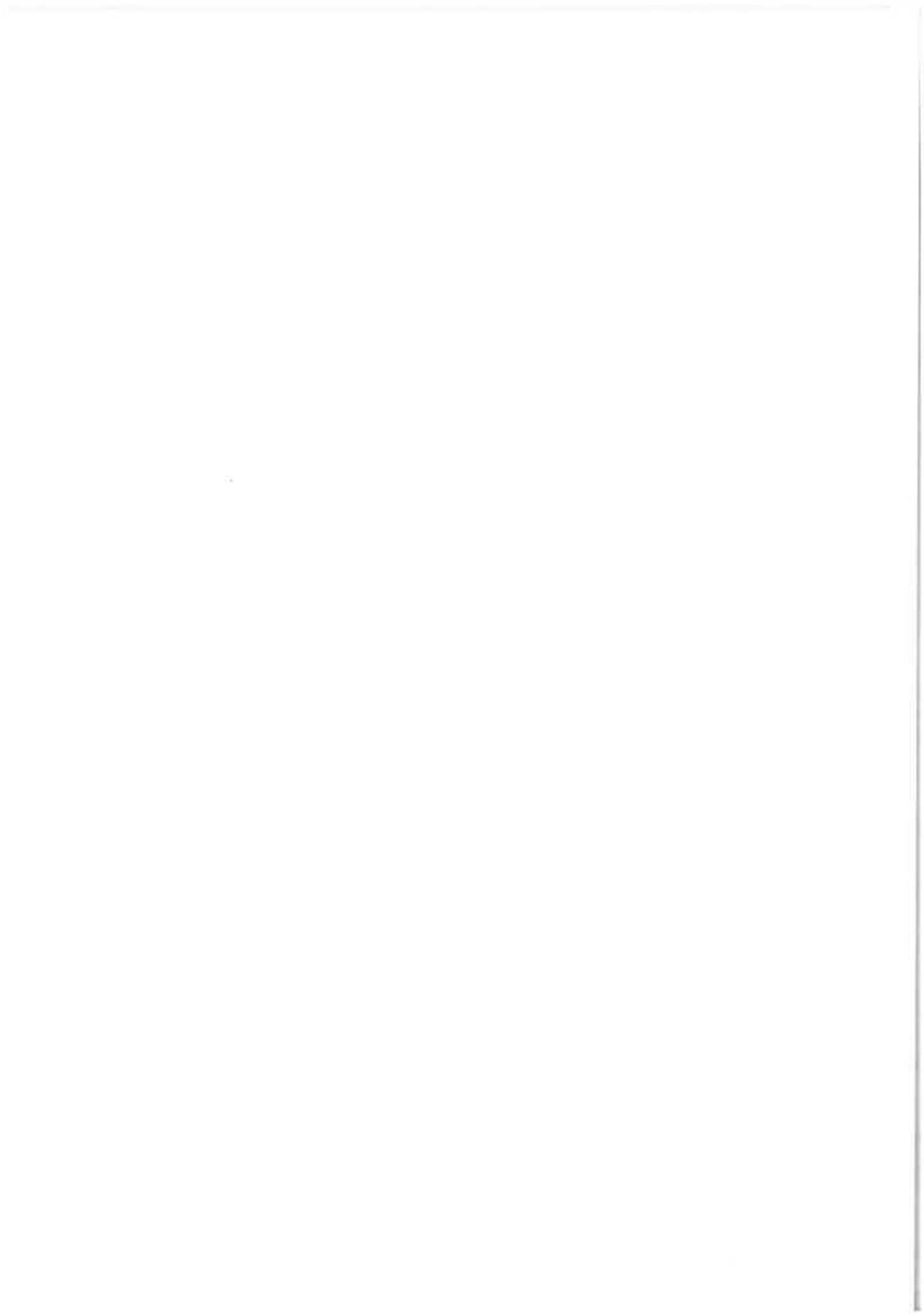




BANK PORTAL

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

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



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2023 року

	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	28 638	49 555
Кредити та заборгованість клієнтів	4	147 661	140 429
Відстрочений податковий актив		69	69
Основні засоби		20 997	17 667
Нематеріальні активи		2 566	1 880
Інші фінансові активи	5	1 387	1 389
Інші нефінансові активи	6	453	792
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	7	67 184	67 204
Усього активів		268 956	278 966
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	24 714	35 574
Інші фінансові зобов'язання	5	12 368	12 493
Інші зобов'язання	6	4 776	4 544
Усього зобов'язань		41 858	52 611
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 959	4 959
Резерв переоцінки		2 357	3 033
Нерозподілений прибуток		19 782	18 363
Усього власного капіталу		227 098	226 355
Усього зобов'язань та власного капіталу		268 956	278 966

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 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 I квартал 2023 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	9 980	9 980	8 782	8 782
Процентні витрати	10	(556)	(556)	(563)	(563)
Комісійні доходи	11	264	264	337	337
Комісійні витрати	11	(47)	(47)	(39)	(39)
Інші операційні доходи		-	-	294	294
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(31)	(31)	(91)	(91)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		196	196	1 266	1 266
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(736)	(736)	2 114	2 114
Витрати на виплати працівникам	12	(4 444)	(4 444)	(4 716)	(4 716)
Витрати зносу та амортизація	12	(154)	(154)	(372)	(372)
Інші адміністративні та операційні витрати	12	(3 007)	(3 007)	(2 338)	(2 338)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 465	1 465	4 674	4 674
Витрати на податок на прибуток		(46)	(46)	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		1 419	1 419	4 674	4 674
Інший сукупний дохід: Статті, що не будуть реклаसифіковані в прибуток чи збиток		-	-	-	-
Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		1 419	1 419	4 674	4 674

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

Головний бухгалтер

Шульгін

Гайова

О.В. Шульгін

Н.В. Гайова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
на 31 березня 2023 рік**

	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	15 195	-	4 912	220 107
Прибуток(збиток) за 3 місяця 2022 року	-	4 674	-	-	4 674
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року	200 000	19 869	-	4 912	224 781
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	18 363	3 033	4 959	226 355
Прибуток (збиток) за 3 місяця 2023 року	-	1 107	-	-	1 107
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	(676)	-	(676)
Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року	200 000	19 470	2 357	4 959	226 786

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління Шульгін О.В. Шульгін О.В.

Головний бухгалтер Гайова Н.В. Гайова Н.В.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за I квартал 2023 року

	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	6 266	23 537
Процентні витрати, що сплачені	(556)	(2 288)
Комісійні доходи, що отримані	264	1 092
Комісійні витрати, що сплачені	(47)	(136)
Інші отримані операційні доходи	-	3 678
Результат операцій з іноземною валютою	(31)	(92)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(3 857)	(16 464)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(3 007)	(12 201)
Податок на прибуток, сплачений	(46)	(775)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(1 014)	(3 649)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 311)	24 453
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(485)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	82	(12 167)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(10 912)	(1 603)
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	115	101
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(239)	43
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(16 279)	6 693
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(4 124)	(124)
Придбання нематеріальних активів	(721)	(430)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(4 845)	(554)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(19)	(42)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(19)	(42)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	227	6 514
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(20 916)	12 611
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	49 555	36 944
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	28 639	49 555

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2023 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 – 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 31.03.2023 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 березня 2023 року:

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

Станом на кінець дня 31.03.2023 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом одного квартала 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року, підготовлена на основі принципу безперервності. При підготовці фінансової звітності за 1 квартал 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 прогностичні 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

У першому кварталі 2022 року економіка України знаходилась під впливом нагнітання військової загрози Російської Федерації та зрештою повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалось 24 лютого 2022 року. Напад Російської Федерації на Україну призвів до порушення ланцюгів постачання, нерівномірного попиту, збільшення витрат бізнесу та фізичного знищення активів підприємств. Внаслідок цього споживча інфляція в річному вимірі

пришвидчилася до 13,7% в березні 2022 (із 10,7% в лютому 2022 року). В цей же час, з метою стримування інфляційного тиску, НБУ та Уряд України запровадили низку заходів:

- ✓ зафіксовано курс гривні відносно долара США на рівні офіційного курсу на 24.02.2022 (29,2549 гривні за долар США), для сприяння стабільності цін на імпорتنі товари;
- ✓ зниження рівня податків, в тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- ✓ фіксація тарифів на електроенергію та адміністративне регулювання цін на паливо, деякі продукти харчування та ліки.

Згідно попередніх оцінок НБУ економіка України буде відновлюватися, скорочення ВВП України оцінюється на рівні не менше ніж на третину за підсумками 2022 року. У відповідності до попередніх даних НБУ профіцит поточного рахунку у I кварталі 2022 зріс до 2,5 млрд.дол.США із -0,5 млрд.дол. США у I кварталі 2021 року, що обумовлено значним скороченням імпорту товарів (із 14,3 млрд.дол.США у I кв.2021 р до 13,7 млрд.дол.США у I кв.2022 р) та зростанням балансу вторинних доходів за рахунок зростання обсягів гуманітарної допомоги.

Фінансовий ринок у I кварталі 2022 року виріс до 5,9 млрд. дол.США, що спричинене значними обсягами готівкової валюти поза банками та торговими кредитами.

Цей огляд макроекономічного середовища здійснено на основі попередньо-опублікованого обмеженого переліку інформації та не відображає в повній мірі результати впливу нападу Російської Федерації на економіку України.

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 31 березня 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	8 917	197	866	-	9 980
Комісійні доходи	124	115	25	-	264
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	17	(48)	-	-	(31)
Усього доходів сегментів	9 058	264	891	-	10 213
Процентні витрати	-	-	-	(556)	(556)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(504)	50	(30)	(252)	(736)
Комісійні витрати	-	-	(47)	-	(47)
Чистий збиток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	196	196
Витрати на виплати працівникам	(3 911)	(133)	(400)	-	(4 444)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(466)	(466)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 646)	(90)	(271)	-	(3 007)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	1 153
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(46)	(46)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	1 997	91	143	(1 124)	1 107
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	136 117	11 545	10 728	43 382	201 772
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	67 184	67 184
Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
Усього активів	136 117	11 545	10 728	110 547	268 956

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	20 191	4 661	-	17 006	41 858
Усього зобов'язань	20 191	4 661	-	17 006	41 858

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	12 875	12 875
Амортизація	-	-	-	(466)	(466)

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 31 березня 2022 року.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	8 259	358	165	-	8 782
Комісійні доходи	194	119	24	-	337
Інші операційні доходи	-	-	-	294	294
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	1 266	-	-	1 266
Усього доходів сегментів	8 453	1 743	189	294	10 679
Процентні витрати	-	(7)	-	(556)	(563)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	2 274	-	(82)	(78)	2 114
Чистий збиток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(39)	-	(39)
Комісійні витрати	(91)	-	-	-	(91)
Витрати на виплати працівника	(3 959)	(375)	(209)	(173)	(4 716)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(372)	(372)
Інші адміністративні та операційні витрати	(985)	(745)	(570)	(38)	(2 338)
Прибуток/(збиток) до оподаткування					4 674
Витрати на податок на прибуток					-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	5 692	616	(711)	(923)	4 674
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	150 319	12 441	2 145	86 256	251 161
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	4 698	4 698
Нерозподілені активи	-	-	-	18 315	18 315
Усього активів	150 319	12 441	2 145	109 269	274 174
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	30 338	6 838	-	16 891	54 067
Усього зобов'язань	30 338	6 838	-	16 891	54 067
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	6 203	6 203
Амортизація	-	-	-	(1 452)	(1 452)

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

3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти		
Готівкові кошти	14 560	15 045
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 709	403
Кореспондентські рахунки	9 558	8 222
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 002	26 049
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(191)	(164)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	28 638	49 555

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

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	220 812	213 006
-кредити, що надані юридичним особам	205 424	199 003
-кредити, що надані фізичним особам	15 388	14 003
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(73 151)	(72 577)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	147 661	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	17 393	44 111	72 577
Придбані/ініційовані фінансові активи	5 059	975	107	6 141
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(6 104)	-	537	(5 567)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(33)	-	33	-
-переведення до стадії 1	(33)	-	-	(33)
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	-	33	33
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	9 995	18 368	44 788	73 151

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
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	5 810	2 572	109	8 491
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 221)	-	536	(685)
Переведення до стадії 1	(33)	-	-	(33)
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	33	33
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	130 922	45 101	44 789	220 812

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	142 595	36 759	43 822	223 177
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

Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками.

5. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання*Інші фінансові активи включають:*

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	2	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 562	1 563
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	25	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(202)	(199)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 387	1 389

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:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	91	198
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 230	12 248
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	47	47
Усього	12 368	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
Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року	1 588
Новостворені або придбані активи	2
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 31 березня 2023 року	1 590
2022	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	1 169
Нов створені або придбані активи	452
Завершені(погашені) активи	(33)
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 року	1 588
2023	Етап 1
Резерв на 01 січня 2023 року	199
Новостворені або придбані активи	3
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Резерв на 31 березня 2023 року	202
2022	Усього
Резерв на 01 січня 2022 року	152
Новостворені або придбані активи	47
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Резерв на 31 грудня 2022 року	199

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*

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	23	109
Передоплата за послуги	360	296
Інші активи	432	497
Резерв під інші активи	(362)	(110)
Усього інших активів за мінусом резервів	453	792

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 березня 2023 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 31 березня 2023 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 431 тис. грн .

Інші нефінансові зобов'язання

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10	18
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 748	4 492
Доходи майбутніх періодів	18	34
Усього	4 776	4 544

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 березня 2023 року у сумі 4 748 тис. грн. обліковуються:

-суми забезпечення оплати відпусток -3 479 тис. грн.;

-суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 268 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	(252)
Резерв на 31 березня 2023 року	(362)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

Резерв на 01 січня 2022 року	(330)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	220
Резерв на 31 грудня 2022 року	(110)

7. Необоротні активи, утримувані на продаж

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Балансова вартість на початок періоду	67 184	4 698
Надходження шляхом звернення стягнення на пердмет застави:	-	-
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	-	-
Переведення до основних засобів	-	-
Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	62 486
Балансова вартість на кінець періоду	67 184	67 184

Станом на 31 березня 2023 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме житловий будинок та зімельна ділянка балансовою вартістю 4 698 тис.грн., а також три магістральних дизельних локомотиви та три маневрових тепловози, 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

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші юридичні особи:	20 144	28 875
-поточні рахунки	20 144	28 875
Фізичні особи:	4 570	6 698
-поточні рахунки	4 570	6 698
Усього коштів клієнтів	24 714	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.

31 березня 2023 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 638	-	28 638
Кредити та заборгованість клієнтів	45 259	102 402	147 661
Основні засоби	-	20 997	20 997
Нематеріальні активи	-	2 566	2 566
Відстрочений податковий актив	69	-	69
Інші фінансові активи	1 387	-	1 387
Інші активи	453	-	453
Необоротні активи, що утримуються на продаж	67 184	-	67 184
Усього активів	142 990	125 965	268 955
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	24 714	-	24 714
Інші фінансові зобов'язання	138	12 230	12 368
Інші зобов'язання	28	4 748	4 776
Усього зобов'язань	24 880	16 978	41 858

31 березня 2022 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 456	-	46 456
Кредити та заборгованість клієнтів	23 869	121 354	145 223
Інвестиції в цінні папери	13 003	-	13 003
Основні засоби та нематеріальні активи	-	17 040	17 070
Відстрочений податковий актив	69	-	69
Інші фінансові активи	1 432	-	1 432
Інші активи	51 124	-	51 124
Необоротні активи, що утримуються на продаж	4 698	-	4 698
Усього активів	140 651	138 424	279 075
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	37 229	162	37 391
Інші фінансові зобов'язання	137	12 272	12 409
Інші зобов'язання	34	4 460	4 494
Усього зобов'язань	37 400	16 894	54 294

10. Процентні доходи та процентні витрати

	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	8 993	8 504
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	866	165
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	121	113
Усього процентних доходів	9 980	8 782
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти фізичних осіб	-	(7)
Зобов'язання з оренди	(556)	(556)
Усього процентних витрат	(556)	(563)
Чистий процентний дохід/(витрати)	9 424	8 219

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	213	218
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	5	-
Операції на валютному ринку	43	119
Комісійні доходи за надані гарантії	3	-
Усього комісійних доходів	264	337
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(47)	(39)
Усього комісійних витрат	(47)	(39)
Чистий комісійний дохід/витрати	217	298

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	3 661	3 889
Нарахування на фонд заробітної плати	784	814
Інші виплати працівникам	-	13
Усього витрат на утримання персоналу	4 444	4 716

Витрати на амортизацію

	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	77	170
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	35	75
Амортизація активу з права користування	42	127
Усього витрат на амортизацію	154	372

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	21	19
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	25	7
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	566	311
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	194	53
Професійні послуги	197	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
Телекомунікаційні витрати	273	251
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	181	146
Витрати на аудит	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	1 550	1 551
Усього адміністративних та операційних витрат	3 007	2 338

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%)	-	3 170	19 086	22 256
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 01 квітня 2023 року	-	(2 229)	(176)	(2 405)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	38	90	3 620	3 748
Інші зобов'язання	-	-	300	300

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	-	16	922	938
Комісійні доходи	-	-	-	-

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	2 020	83	1 311	63

14. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу (звітною датою) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності, Банком віднесений вплив на діяльність Банку збройної агресії Російської Федерації проти України та виникнення небезпеки державній незалежності України, її територіальній цілісності. Згідно з Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022, який в подальшому продовжувався та триває станом на дату звіту. Подальші перспективи війни в Україні не визначені, разом з тим масштаб наслідків великий та продовжує збільшуватись:

- ✓ трагічна загибель людей, мільйони громадян змушені були змінити місце проживання,
- ✓ значна територія України охоплена бойовими діями та масованими обстрілами;
- ✓ масштабні руйнування ключової інфраструктури,
- ✓ припинення роботи багатьох підприємств, порушення транспортних та логістичних зв'язків між регіонами країни тощо.

Відповідно погіршена платіжна дисципліна позичальників через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами. Через скорочення попиту на банківські послуги з боку клієнтів, запровадження «кредитних канікул», обмеження валютних операцій тощо прогнозується зниження операційного доходу, що буде мати вплив на зниження величини капіталу Банку.

Затверджено до випуску та підписано

«25» квітня 2023 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління О.В. Шульгін

Головний бухгалтер Н.В. Гайова