



BANK PORTAL

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

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2024 року

	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	30 698	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	4	166 373	125 124
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		131	67
Основні засоби		19 042	19 284
Нематеріальні активи		2 017	2 133
Інші фінансові активи	5	1 514	1 468
Інші нефінансові активи	6	1 268	1 385
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	7	61 928	92 305
Усього активів		282 971	280 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	31 738	35 749
Відстрочене податкове зобов'язання		74	74
Інші фінансові зобов'язання	5	12 366	12 349
Інші зобов'язання	6	14 003	6 763
Усього зобов'язань		58 181	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		17 897	18 563
Усього власного капіталу		224 790	225 456
Усього зобов'язань та власного капіталу		282 971	280 391

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 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 3 місяця 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	8 920	8 920	9 980	9 980
Процентні витрати	10	(560)	(560)	(556)	(556)
Комісійні доходи	11	347	347	264	264
Комісійні витрати	11	(27)	(27)	(47)	(47)
Інші операційні доходи		8 419	8 419	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		21	21	(31)	(31)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		261	261	196	196
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(454)	(454)	(736)	(736)
Витрати на виплати працівникам	12	(5 040)	(5 040)	(4 444)	(4 444)
Витрати зносу та амортизація	12	(620)	(620)	(154)	(154)
Інші адміністративні та операційні витрати	12	(11 905)	(11 905)	(3 007)	(3 007)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(638)	(638)	1 465	1 465
Витрати на податок на прибуток		(28)	(28)	(46)	(46)
Прибуток/(збиток) за рік		(666)	(666)	1 419	1 419
Інший сукупний дохід: Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток		-	-	-	-
Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		(666)	(666)	1 419	1 419

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
на кінець дня 31 березня 2024 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	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
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	18 563	1 768	5 125	225 456
Прибуток (збиток) за 3 місяця 2024 року	-	(666)	-	-	(666)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року	200 000	17 897	1 768	5 125	224 790

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.В. Шульгін

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 3 місяця 2024 року

	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	6 538	30 272
Процентні витрати, що сплачені	(560)	(2 250)
Комісійні доходи, що отримані	347	1 267
Комісійні витрати, що сплачені	(27)	(129)
Інші отримані операційні доходи	8 419	1 982
Результат операцій з іноземною валютою	21	2
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(4 612)	(17 247)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(11 640)	(15 280)
Податок на прибуток, сплачений	(28)	(317)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(1 542)	(1 700)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(43 900)	(12 267)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	21	(41)
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	41 232	6 671
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	117	(615)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(4 011)	220
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	(17)	(97)
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	1 422	1 396
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(6 678)	(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	(14)	(49)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(14)	(49)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(974)	648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(7 927)	(11 079)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	38 625	49 719
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	30 698	38 640

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2024 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 – 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 31.03.2024 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 березня 2024 року:

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

Станом на кінець дня 31.03.2024 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 3 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 три місяця, що закінчилися 31 березня 2024 року, підготовлена на основі принципу безперервності. При підготовці фінансової звітності за 1 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 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, 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.

Споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася у лютому: загальна до 4,3% , базова до 4,5%.

У березні тривало поліпшення очікувань ділової активності. Погодні умови надалі сприяють посівній та пожвавленню будівництва. Стійким залишався споживчий попит. Робота морського коридору підтримала транспортні перевезення та поліпшення очікувань в металургії. Водночас посилення обстрілів наприкінці місяця, зокрема енергетичної інфраструктури, імовірно сповільнило економічне відновлення як у промисловості, так і секторах послуг.

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 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 31 березня 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	7 727	341	852	-	8 920
Комісійні доходи	154	170	23	-	347
Інші операційні доходи	170	-	-	8 249	8 419
Чистий прибуток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	261	261
Усього доходів сегментів	8 051	511	875	8 510	17 947
Процентні витрати	-	-	-	(560)	(560)
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(786)	213	(6)	125	(454)
Комісійні витрати	-	-	(27)	-	(27)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	21	-	-	-	21
Витрати на виплати працівникам	(2 268)	(151)	(252)	(2 369)	(5 040)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(620)	(620)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 357)	(357)	(595)	(5 596)	(11 905)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	(638)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(28)	(28)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	(339)	216	(5)	(538)	(666)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	153 824	12 549	18 656	36 529	221 558
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	61 928	61 928
Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
Усього активів	153 824	12 549	18 656	98 457	283 486
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	16 352	15 566	-	26 263	58 181
Усього зобов'язань	16 352	15 566	-	26 263	58 181

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції

10 964

10 964

Амортизація

(493)

(493)

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)

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти		
Готівкові кошти	13 531	12 754
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 463	4 109
Кореспондентські рахунки	706	751
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	10 012	21 026
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(14)	(15)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	30 698	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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	212 137	169 148
-кредити, що надані юридичним особам	196 539	153 435
-кредити, що надані фізичним особам	15 598	15 713
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 765)	(44 024)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166 373	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
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2024 року	2 619	10 410	30 996	44 025
Придбані/ініційовані фінансові активи	374	-	1 058	1 432
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(477)	(9 638)	10 423	308
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(772)	772	-
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	-	(772)	-	(772)
-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	-	-	-	-
	2 516	-	43 249	45 765

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	52 900	-	-	52 900
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(624)	(11 182)	1 895	(9 911)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	(10 358)	-	(10 358)
Переведення до стадії 3	-	-	10 358	10 358
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	168 888	-	43 249	212 137

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:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	1	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 657	1 604
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	24	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(168)	(161)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 514	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:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	117	98
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 187	12 201
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	62	50
Усього	12 366	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 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:

2024	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2024 року	1 696
Новостворені або придбані активи	54
Завершені(погашені) активи	(68)
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 01 квітня 2024 року	1 682
2023	Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року	1 588
Нов створені або придбані активи	108
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Валова балансова вартість на 01 січня 2024 року	1 696
2024	Етап 1
Резерв на 01 січня 2024 року	161
Новостворені або придбані активи	(7)
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Резерв на 01 квітня 2024 року	168

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 очікуванім 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	248
Передплата за послуги	287	200
Інші активи	989	1 069
Резерв під інші активи	(8)	(132)
Усього інших активів за мінусом резервів	1 268	1 385

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». Станом на кінець дня 31 березня 2024 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі «інші активи» станом на кінець 31 березня 2024 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 970 тис. грн.

Інші нефінансові зобов'язання

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8 276	1 449
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 727	5 314
Усього	14 003	6 763

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 31 березня 2024 року у сумі 5 727 тис. грн. обліковуються:

- суми забезпечення оплати відпусток -4 193 тис. грн.;
- суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 534 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	124
Резерв на 01 квітня 2024 року	(8)
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

	31 березня 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	10 855	31 792
Переведення до основних засобів	-	-
Реалізовані необоротні активи	(41 232)	(6 671)
Балансова вартість на кінець періоду	61 928	92 305

Станом на 01 квітня 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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші юридичні особи:	16 302	16 492
-поточні рахунки	16 302	16 492
Фізичні особи:	15 436	19 257

-поточні рахунки
Усього коштів клієнтів

15 436
31 738

19 257
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.

31 березня 2024 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 698	-	30 698
Кредити та заборгованість клієнтів	17 252	149 121	166 373
Основні засоби	-	19 042	19 042
Нематеріальні активи	-	2 017	2 017
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	131	-	131
Інші фінансові активи	1 514	-	1 514
Інші активи	1 268	-	1 268
Необоротні активи, що утримуються на продаж	61 928	-	61 928
Усього активів	112 791	170 180	282 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	31 738	-	31 738
Відстрочене податкове зобов'язання	74	-	74
Інші фінансові зобов'язання	179	12 187	12 366
Інші зобов'язання	8 276	5 727	14 003
Усього зобов'язань	40 267	17 914	58 181

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

10. Процентні доходи та процентні витрати

	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 901	8 993
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	852	866
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 167	121
Усього процентних доходів	8 920	9 980
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Зобов'язання з оренди	(560)	(556)
Усього процентних витрат	(560)	(556)
Чистий процентний дохід/(витрати)	8 360	9 424

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	273	213
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	-	5
Операції на валютному ринку	74	43
Комісійні доходи за надані гарантії	-	3
Усього комісійних доходів	347	264
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(27)	(47)
Усього комісійних витрат	(27)	(47)
Чистий комісійний дохід/витрати	320	217

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	4 110	3 661
Нарахування на фонд заробітної плати	917	784
Інші виплати працівникам	13	-
Усього витрат на утримання персоналу	5 040	4 444

Витрати на амортизацію

	Звітний Період	Попередній період
Амортизація основних засобів	377	77
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	116	35
Амортизація активу з права користування	127	42
Усього витрат на амортизацію	620	154

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	27	21
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	19	25
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	599	566
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	204	194
Професійні послуги	308	197
Витрати від модифікації фінансових активів	265	-
Телекомунікаційні витрати	145	273
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	8 591	181
Витрати на аудит	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	1 747	1 550
Усього адміністративних та операційних витрат	11 905	3 007

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%)	-	995	23 065	24 060
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 01 квітня 2024 року	-	(3)	(68)	(71)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	225	103	7 970	8 298
Інші зобов'язання	-	70	300	370

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	1 074	1 090
Комісійні доходи	57	1	117	175
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	1 463	116	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 квітня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова