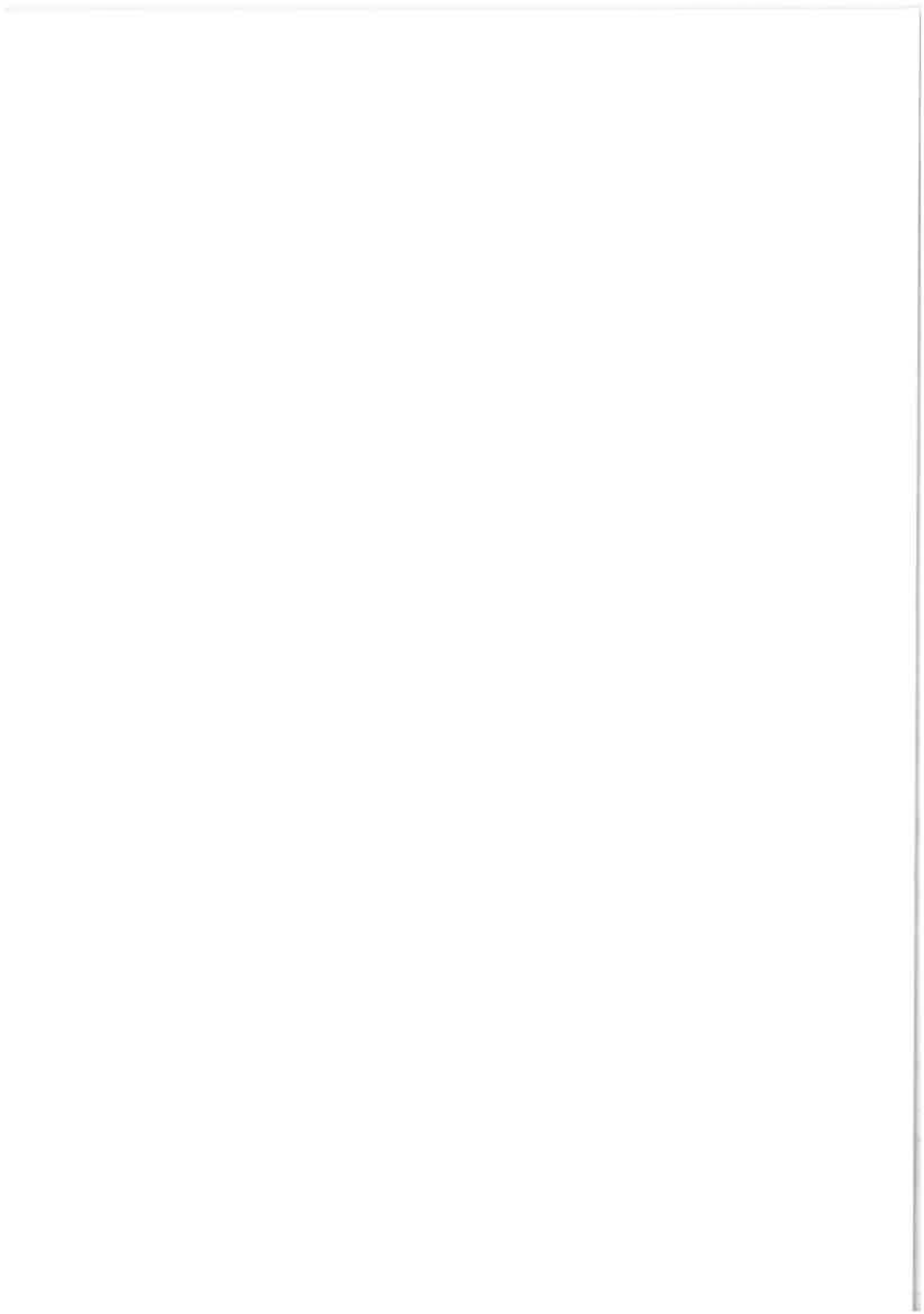


**Фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової  
звітності  
за квартал, що закінчився  
30 червня 2023 року  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «ПОРТАЛ»**



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

	Приміт ки	Звітний період	Попередній період
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	25 826	49 555
Кредити та заборгованість клієнтів	4	118 486	140 429
Відстрочений податковий актив		69	69
Основні засоби		20 254	17 667
Нематеріальні активи		2 372	1 880
Інші фінансові активи	5	1 429	1 389
Інші нефінансові активи	6	1 155	792
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	7	91 840	67 204
<b>Усього активів</b>		<b>261 431</b>	<b>278 966</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	8	21 901	35 574
Інші фінансові зобов'язання	5	12 439	12 493
Інші зобов'язання	6	5 043	4 544
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>39 383</b>	<b>52 611</b>
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 959	4 959
Резерв переоцінки		2 357	3 033
Нерозподілений прибуток		14 732	18 363
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>222 048</b>	<b>226 355</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>261 431</b>	<b>278 966</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" липня 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 півріччя 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	6 513	16 493	9 010	17 792
Процентні витрати	10	(567)	(1 123)	(582)	(1 145)
Комісійні доходи	11	303	567	177	514
Комісійні витрати	11	(39)	(86)	(16)	(55)
Інші операційні доходи		313	313	3 312	3 606
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		5	(26)	8	(83)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		84	280	(1 216)	50
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 747)	(3 483)	(6 204)	(4 090)
Витрати на виплати працівникам	12	(4 582)	(9 026)	(4 060)	(8 776)
Витрати зносу та амортизація	12	(646)	(1 112)	(384)	(756)
Інші адміністративні та операційні витрати	12	(3 157)	(6 164)	(4 382)	(6 720)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(4 520)</b>	<b>(3 367)</b>	<b>(4 338)</b>	<b>336</b>
Витрати на податок на прибуток		(218)	(264)	(183)	(183)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(4 738)</b>	<b>(3 631)</b>	<b>(4 521)</b>	<b>153</b>
Інший сукупний дохід: Статті, що не будуть реклаसифіковані в прибуток чи збиток		-	-	-	-
Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(4 738)</b>	<b>(3 631)</b>	<b>(4 521)</b>	<b>153</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" липня 2023 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 30 червня 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 6 місяців 2022 року	-	4 674	-	-	4 674
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 30 червня 2022 року</b>	<b>200 000</b>	<b>19 869</b>	<b>-</b>	<b>4 912</b>	<b>224 781</b>
<b>Скоригований залишок на початок звітного періоду</b>	<b>200 000</b>	<b>18 363</b>	<b>3 033</b>	<b>4 959</b>	<b>226 355</b>
Прибуток (збиток) за 6 місяців 2023 року	-	1 107	-	-	1 107
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	(676)	-	(676)
<b>Залишок на кінець дня 30 червня 2023 року</b>	<b>200 000</b>	<b>19 470</b>	<b>2 357</b>	<b>4 959</b>	<b>226 786</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" липня 2023 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 I півріччя 2023 року

	Звітний період	Попередній період
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	14 174	23 537
Процентні витрати, що сплачені	(1 123)	(2 288)
Комісійні доходи, що отримані	567	1 092
Комісійні витрати, що сплачені	(136)	(136)
Інші отримані операційні доходи	-	3 678
Результат операцій з іноземною валютою	(26)	(92)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(8 389)	(16 464)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(6 164)	(12 201)
Податок на прибуток, сплачений	(264)	(775)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(1 361)</b>	<b>(3 649)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 350)	24 453
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(485)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(267)	(12 167)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(13 673)	(1 603)
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	30	101
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(505)	43
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>(19 126)</b>	<b>6 693</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(4 124)	(124)
Придбання нематеріальних активів	(721)	(430)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(4 865)</b>	<b>(554)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами з оренди	(26)	(42)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(26)</b>	<b>(42)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>288</b>	<b>6 514</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(23 729)	12 611
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>49 555</b>	<b>36 944</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>25 826</b>	<b>49 555</b>

Затверджено до випуску та підписано

25 липня 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 30.06.2023 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 червня 2023 року:

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

Станом на кінець дня 31.06.2023 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом двох кварталів 2023 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.



## 2. Основи складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

### Основа складання фінансової звітності

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

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

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

### Безперервність діяльності

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

Керівництво Банку, опираючись на 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

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

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

У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася - до 12,8% з 15% у травні. Економічна активність надалі сезонно погравлювалася, зокрема завдяки старту жнив та активізації будівельних робіт, водночас блокування «зернового коридору» та руйнування Каховської ГЕС стримували транспорт, енергетику та металургію.

У червні дефіцит державного бюджету надалі розширювався з огляду на значні видатки, передусім на оборону та безпеку. Як і в попередні місяці, дефіцит профінансовано за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх боргових залучень. Останньому сприяло погравлення ринкового попиту на державні цінні папери разом зі збереженням інтересу банків до бенчмарк-ОВДП для покриття обов'язкових резервів. У травні дефіцит торгівлі товарами розширився, проте поточний рахунок був майже збалансованим завдяки стійким надходженням переказів та грантів.

Значні обсяги офіційного фінансування надалі забезпечували чистий приплив капіталу за фінансовими рахунками та подальше нарощування міжнародних резервів, що станом на кінець червня сягнули історичного рекорду-39 млрд. дол. У цілому за перше півріччя 2023 року сальдо фінансового рахунку становило 9 млрд. дол. США за рахунок чистого надходження коштів за кредитами від міжнародних партнерів. Зведений платіжний баланс України за 6 місяців 2023 року показав профіцит в сумі 7,8 млрд. дол. США.

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 blisko 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 червня 2023 року.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	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)
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>14 982</b>	<b>653</b>	<b>1 399</b>	<b>313</b>	<b>17 347</b>
Процентні витрати	-	-	-	(1 123)	(1 123)
Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових	(3 823)	66	173	101	(3 483)

активів					
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)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(1 904)</b>	<b>111</b>	<b>272</b>	<b>(2 109)</b>	<b>(3 631)</b>
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>107 451</b>	<b>11 060</b>	<b>14 559</b>	<b>128 361</b>	<b>261 431</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	16 913	5 204	-	17 265	39 382
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>16 913</b>	<b>5 204</b>	<b>-</b>	<b>17 265</b>	<b>39 382</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	12 150	12 150
Амортизація	-	-	-	1 112	1 112

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 червня 2022 року.

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	16 252	679	861	-	17 792
Комісійні доходи	290	197	27	-	514
Інші операційні доходи	334	-	-	3 272	3 606
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(94)	11	-	-	(83)
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>16 782</b>	<b>887</b>	<b>888</b>	<b>3 272</b>	<b>21 829</b>
Процентні витрати	-	(14)	-	(1 131)	(1 145)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(5 378)	1 397	(25)	(84)	(4 090)
Чистий збиток від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(55)	-	(55)
Комісійні витрати	-	-	-	50	50
Витрати на виплати працівника	(6 758)	(351)	(351)	(1 316)	(8 776)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(756)	(756)
Інші адміністративні та операційні	(5 174)	(269)	(269)	(1 008)	(6 720)

витрати					
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	337
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(183)	(183)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(528)</b>	<b>1 650</b>	<b>188</b>	<b>(1 156)</b>	<b>154</b>
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	128 423	12 994	25 665	-	167 082
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	4 698	4 698
Нерозподілені активи	-	-	-	95 585	95 585
<b>Усього активів</b>	<b>128 423</b>	<b>12 994</b>	<b>25 665</b>	<b>100 283</b>	<b>267 365</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	24 336	6 130	-	16 640	47 106
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>24 336</b>	<b>6 130</b>	<b>-</b>	<b>16 640</b>	<b>47 106</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	5 746	5 746
Амортизація	-	-	-	(756)	(756)

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

### 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Грошові кошти</b>		
Готівкові кошти	12 671	15 045
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 700	403
Кореспондентські рахунки	1 471	8 222
<b>Грошові еквіваленти</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 013	26 049
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(29)	(164)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>25 826</b>	<b>49 555</b>

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

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

## 4. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	195 743	213 006
-кредити, що надані юридичним особам	180 768	199 003
-кредити, що надані фізичним особам	14 975	14 003
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(77 257)	(72 577)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>118 486</b>	<b>140 429</b>

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

Банк на кожен 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	5 280	2 747	3 189	11 216
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(16 575)	(10 464)	20 503	(6 536)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 739	478	(2 217)	-
-переведення до стадії 1	(33)	(1 772)	-	(1 805)
-переведення до стадії 2	1 772	-	(2 250)	(478)
-переведення до стадії 3	-	2 250	33	2 283
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 517	10 154	65 586	77 257

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	-	-	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>11 072</b>	<b>17 394</b>	<b>44 111</b>	<b>72 577</b>

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	6 387	3 402	241	10 030
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(24 011)	-	(3 282)	(27 293)
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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>107 885</b>	<b>22 272</b>	<b>65 586</b>	<b>195 743</b>

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:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	2	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 563	1 563
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	24	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(159)	(199)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 430</b>	<b>1 389</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про фінансовий стан(Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена сума грошового покриття, розміщеного в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.



Інші фінансові зобов'язання включають:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	168	198
Зобов'язання орендаря з лізингу	12 223	12 248
Інші фінансові зобов'язання ( залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	48	47
<b>Усього</b>	<b>12 439</b>	<b>12 493</b>

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:

<b>2023</b>	<b>Етап 1</b>
<b>Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року</b>	<b>1 588</b>
Новостворені або придбані активи	1
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
<b>Валова балансова вартість на 01 липня 2023 року</b>	<b>1 589</b>
<b>2022</b>	<b>Етап 1</b>
<b>Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року</b>	<b>1 169</b>
Нов створені або придбані активи	452
Завершені(погашені) активи	(33)
Списані активи	-
<b>Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року</b>	<b>1 588</b>
<b>2023</b>	<b>Етап 1</b>
<b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>	<b>199</b>
Новостворені або придбані активи	-
Завершені(погашені) активи	(40)
Списані активи	-
<b>Резерв на 01 липня 2023 року</b>	<b>159</b>

2022	<b>Усього</b>
<b>Резерв на 01 січня 2022 року</b>	<b>152</b>
Новостворені або придбані активи	47
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
<b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>	<b>199</b>

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

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

### Інші нефінансові активи

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	28	109
Передоплата за послуги	290	296
Інші активи	845	497
Резерв під інші активи	(9)	(110)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1 154</b>	<b>792</b>

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

В складі «інші активи» станом на кінець 30 червня 2023 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 786 тис. грн .

### Інші нефінансові зобов'язання

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11	18
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 013	4 492
Доходи майбутніх періодів	18	34
Інші зобов'язання	1	-
<b>Усього</b>	<b>5 043</b>	<b>4 544</b>

За статтею «Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку» станом за 30 червня 2023 року у сумі 5 013 тис. грн. обліковуються:

-суми забезпечення оплати відпусток -3 672 тис. грн.;

-суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток- 1 341 тис. грн.

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

<b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>	<u>(110)</u>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	101
<b>Резерв на 01 липня 2023 року</b>	<u>(9)</u>
<b>Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період</b>	
<b>Резерв на 01 січня 2022 року</b>	<u>(330)</u>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	220
<b>Резерв на 01 січня 2023 року</b>	<u>(110)</u>

## 7. Необоротні активи, утримувані на продаж

	<u>30 червня 2023 року</u>	<u>31 грудня 2022 року</u>
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>67 184</b>	<b>4 698</b>
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:		
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	24 656	-
Переведення до основних засобів	-	-
Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24 656	62 486
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>91 840</b>	<b>67 184</b>

Станом на 01 липня 2023 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме житловий будинок та земельна ділянка балансовою вартістю 4 698 тис.грн., три магістральних дизельних локомотиви та три маневрових тепловози, а також нежитлова нерухомість які набуто у власність Банку внаслідок укладених договорів про задоволення вимог кредитора. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

**8. Кошти клієнтів**

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші юридичні особи:	16 865	28 875
- поточні рахунки	16 865	28 875
Фізичні особи:	5 036	6 698
- поточні рахунки	5 036	6 698
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>21 901</b>	<b>35 573</b>

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 червня 2023 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 826	-	25 826
Кредити та заборгованість клієнтів	16 661	101 825	118 486
Основні засоби	-	20 254	20 254
Нематеріальні активи	-	2 372	2 372
Відстрочений податковий актив	-	69	69
Інші фінансові активи	1 429	-	1 429
Інші активи	1 155	-	1 155
Необоротні активи, що утримуються на продаж	91 840	-	91 840
<b>Усього активів</b>	<b>136 911</b>	<b>124 520</b>	<b>261 431</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	21 901	-	21 901
Інші фінансові зобов'язання	242	12 197	12 439
Інші зобов'язання	5 042	-	5 042
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>27 185</b>	<b>12 197</b>	<b>39 382</b>

30 червня 2022 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 376	-	60 376
Кредити та заборгованість клієнтів	68 995	72 399	141 394
Основні засоби	-	15 129	15 129
Нематеріальні активи	-	1 601	1 601
Відстрочений податковий актив	-	69	69
Інші фінансові активи	1 144	-	1 144
Інші активи	42 955	-	42 955
Необоротні активи, що утримуються на продаж	4 698	-	4 698
<b>Усього активів</b>	<b>178 168</b>	<b>89 198</b>	<b>267 366</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	30 158	160	30 318
Інші фінансові зобов'язання	207	12 208	12 415
Інші зобов'язання	34	4 340	4 374
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>30 399</b>	<b>16 708</b>	<b>47 107</b>

## 10. Процентні доходи та процентні витрати

	Звітний період	Попередній період
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	14 216	16 698
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	1 354	861
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	923	233
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>16 493</b>	<b>17 792</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	-	(14)
Зобов'язання з оренди	(1 123)	(1 131)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 123)</b>	<b>(1 145)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>15 370</b>	<b>16 647</b>

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

**11. Комісійні доходи та комісійні витрати**

	Звітний період	Попередній період
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	452	359
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	34	18
Операції на валютному ринку	78	137
Комісійні доходи за надані гарантії	3	-
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>567</b>	<b>514</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(86)	(55)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(86)</b>	<b>(55)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>481</b>	<b>459</b>

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

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

	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	7 417	7 277
Нарахування на фонд заробітної плати	1 609	1 486
Інші виплати працівникам	-	13
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>9 026</b>	<b>8 776</b>

**Витрати на амортизацію**

	Звітний Період	Попередній період
Амортизація основних засобів	628	352
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	230	150
Амортизація активу з права користування	254	254
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>1 112</b>	<b>756</b>

### Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	104	39
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	64	8
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	1 134	967
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	341	353
Професійні послуги	696	438
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
Телекомунікаційні витрати	311	291
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	210	2 172
Витрати на аудит	-	38
Інші адміністративні та операційні витрати	3 304	2 414
<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>6 164</b>	<b>6 720</b>

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

### 13. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%)	-	3 389	19 086	22 475
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 01 липня 2023 року	-	(2 333)	(114)	(2 447)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	39	126	3 283	3 448
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	-	252	2 473	2 725
Комісійні доходи	67	1	117	185

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	2 199	171	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.

У квітні 2023 року Банком прийнято рішення про звернення стягнення на заставлене нерухоме майно за Договором іпотеки в порядку позасудового врегулювання заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії шляхом укладення з майновим поручителем Договору про задоволення вимог іпотекодержателя, та набуття АТ «БАНК «ПОРТАЛ» у власність нерухомого майна, а саме: нежитлових приміщень загальною площею 439,9 кв. м вартістю 16 989 100 грн та нежитлових приміщень загальною площею 190,4 кв. м. вартістю 7 666 600 грн, що знаходяться за адресою: місто Харків в рахунок погашення заборгованості за Договором про відкриття кредитної лінії.

31 березня Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила чотирирічну програму для України «Механізм розширеного фінансування» обсягом 15,6 млрд. дол. США (СПЗ-11,6 млрд. дол. США). Рішення Ради директорів МВФ передбачає негайне виділення першого траншу Україні у розмірі 2,7 млрд. дол. США (СПЗ-2 млрд. дол. США). Транші виплачуватимуться за результатами щоквартальних переглядів програми. Загалом цього року Україна має змогу отримати від МВФ три транші на загальну суму 4,5 млрд. дол. США (СПЗ-3,3 млрд. дол. США). Ключовою метою програми є підтримка фінансової, зовнішньої, цінової та фінансової стабільності, а також поступове економічне відновлення України в період післявоєнної відбудови та приєднання до ЄС.

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» липня 2023\_ року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



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

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

