



BANK PORTAL

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

**Фінансова звітність
Звіт керівництва (Звіт про
управління) разом зі звітом
незалежного аудитора за рік, що
закінчився 31 грудня 2024 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (надалі – АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-IV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо наступне.

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, аудиторами була висловлена думка із застереженням в частині:

- недотримання Банком протягом звітного 2023 року та станом на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в частині своєчасного та належного визнання ознак збільшення кредитного ризику та подій дефолту за кредитами клієнтів та, відповідно, визначення розміру резерву під очікувані кредитні збитки. Зазначене потребувало збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на звітну дату на суму 15 075 тис. грн., відповідного збільшення витрат за звітний 2023 рік та зменшення активів та капіталу на звітну дату;
- неотримання аудиторами достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо підтвердження балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, балансова вартість яких станом на звітну дату 31.12.2023 складала 92 305 тис. грн., та, відповідно, неможливості достовірно визначити суму потенційних збитків Банку на звітну дату в результаті потенційного зменшення корисності цих активів. Крім того, у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, Банком на звітну дату обліковувалися активи загальною балансовою вартістю 21 432 тис. грн., які не відповідали критеріям їх визнання такими згідно з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», що потребувало перекласифікації на звітну дату зазначених активів до інших нефінансових активів;
- недотримання Банком на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог МСБО 12 «Податки на прибуток» в частині визначення відстрочених податків з урахуванням здійсненої переоцінки основних засобів, що потребувало зменшення на звітну дату відстрочених податкових активів 483 тис. грн., збільшення відстрочених податкових зобов'язань на 113 тис. грн., та, відповідно, збільшення за звітний 2023 рік витрат з податку на прибуток на 587 тис. грн. та зменшення на звітну дату власного капіталу у резервах дооцінок на 9 тис. грн.;
- недотримання Банком на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог Національного банку України щодо визначення розміру регулятивного капіталу в частині включення до його складу суми переоцінки основних засобів в сумі 2 357 тис. грн. З урахуванням зазначеного, а також інших коригувань фінансової звітності, зазначених у звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2023 рік, регулятивний капітал Банку на звітну дату набув значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, зазначаємо:

- на нашу думку, Банком протягом звітного року та станом на звітну дату не в повній мірі дотримані вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в частині врахування при оцінюванні очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів обґрунтованих грошових потоків, очікуваних від застави, та, відповідно, визначення розміру резерву під очікувані кредитні збитки. З урахуванням зазначеного ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 6 315 тис. грн., відповідно

витрати повинні бути збільшені за звітний 2024 рік, а активи та капітал зменшені на звітну дату на вказану суму;

- як зазначено в примітці 9 на звітну дату Банком обліковуються основні засоби загальною балансовою вартістю 80 397 тис. грн. На нашу думку, необоротні активи загальною балансовою вартістю 72 456 тис. грн., які класифіковані Банком на звітну дату як основні засоби, не відповідають критеріям їх визнання такими згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби». Відповідно, ці активи мають бути перекласифіковані на звітну дату до інших нефінансових активів;
- в результаті проведених процедур ми не мали змоги отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо коректності відображення Банком у фінансовій звітності активів та зобов'язань за податком на прибуток у зв'язку із відсутністю на день випуску цього звіту незалежного аудитора податкової звітності Банку за звітний рік;
- у примітці 17 до фінансової звітності Банком розкритий розмір регулятивного капіталу на звітну дату в сумі 225 459 тис. грн. Банком на звітну дату не в повній мірі дотримані вимоги Національного банку України щодо визначення розміру регулятивного капіталу в частині не вирахування з регулятивного капіталу балансової вартості непрофільних активів на загальну суму 50 535 тис. грн. З урахуванням зазначеного, а також інших коригувань фінансової звітності та розміру кредитного ризику за активними операціями Банку, зазначених у цьому звіті, регулятивний капітал Банку на звітну дату набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітки 3 та 5 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка 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.

Крім того, ми звертаємо увагу на недотримання Банком протягом звітного 2024 року, на звітну дату 31.12.2024 (з урахуванням коригувань аудиту, вказаних в цьому звіті) нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, порушення Банком протягом звітного року нормативів кредитного ризику та ліквідності, встановлених Національним банком України.

Водночас, фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлена з урахуванням прийнятого 16.09.2024 єдиним акціонером Банку рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України від 01.10.2024. Протягом 180 днів з дня погодження Плану припинення Банк має виконати відповідні заходи, а саме, припинити здійснювати всі

банківські операції (зокрема закрити вкладні (депозитні), поточні та кореспондентські рахунки всіх клієнтів Банку, а також кореспондентські рахунки Банку). Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що ключовими питаннями аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті є:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка та класифікація основних засобів;
- суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, оцінки та класифікації основних засобів викладена у розділі «Основа для думки із застереженням».

Наша думка з питання суттєвої невизначеності, що стосується безперервності діяльності Банку, викладена у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Крім вказаних питань ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» за 2024 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- прийнятих протягом звітного періоду рішень єдиного акціонера Банку,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючих протягом звітного року Принципах (кодексі) корпоративного управління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» (затверджений рішенням єдиного акціонера Банку від 23.04.2019), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Водночас зазначаємо:

- у звітному 2024 році в Банку не були створені комітети Наглядової ради з питань призначень та з винагород та з питань аудиту, що не відповідає вимогам ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства». Функції зазначених комітетів були покладені на Наглядову раду Банку;
- кількісний склад Наглядової ради протягом звітного 2024 року становив менше п'яти осіб, що не відповідає вимогам ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до

відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2024 рік рішенням Наглядової ради Банку від 24.10.2024 (протокол №2024/10/24/1).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 2 роки.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 8 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 18, 19 до фінансової звітності), основних засобів (примітки 4, 9 до фінансової

звітності), необоротних активів, утримуваних для продажу (примітки 4, 13 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 22 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Інформація щодо інших викривлень фінансової звітності, ідентифікованих нами, міститься у цьому звіті.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ «БАНК «ПОРТАЛ».

Протягом звітного 2024 року ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Крім послуг з обов'язкового аудиту в поточному 2025 році ми надавали Банку послуги з аудиту Балансу припинення станом на кінець дня 20 лютого 2025 року, складеного відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018 (із змінами та доповненнями), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), інших нормативних вимог Національного банку України щодо ведення фінансового обліку в банках.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «БАНК «ПОРТАЛ» під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2025 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені окремі випадки недостовірного відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями), а саме:

- заборгованості кредитів клієнтів, що не відповідають договірним умовам, на загальну суму 181 тис. грн.;
- необоротних активів, утримуваних для продажу, на загальну суму 10 855 тис. грн.

Протягом звітного року Банком допускалися порушення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту та з урахуванням зазначеного у цьому звіті звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю Банку в частині управління кредитним ризиком; управління капіталом; вдосконалення процедур внутрішнього аудиту; ведення бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ та нормативно-правових вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення

повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку.

За результатами нашої перевірки та з огляду на недоліки щодо функціонування системи внутрішнього контролю Банку, зазначені у цьому звіті, вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2024 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення в частині доопрацювання процедур з ризик-орієнтовного планування за результатами комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк, та їх рівня.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на звітну дату на 41 098 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині оцінки та прийнятності забезпечення за кредитами клієнтів відповідно до вимог Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

З огляду на прийняття Національним банком України протягом звітного року рішення щодо визнання пов'язаними з Банком особами окремих суб'єктів господарювання, недотримання Банком протягом звітного періоду нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), встановленого Національним банком України, вважаємо, що процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Станом на кінець дня 31.12.2024 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними файлу з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на звітну дату складало 225 459 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Водночас, з урахуванням коригувань за результатами аудиту, зазначених у розділі «Основа для думки із застереженням» цього звіту, а також коригувань розміру кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до нормативних вимог Національного банку України, регулятивний капітал Банку на звітну дату набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

Протягом звітного року Банком порушувалися нормативи мінімального розміру регулятивного капіталу, максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Зазначене свідчить про недостатність капіталу Банку протягом звітного періоду та станом на звітну дату та те, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами аудиту та з врахуванням зазначеного у цьому звіті вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині операцій з основними засобами.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ».

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності,

затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього звіту єдиним акціонером (бенефіціаром) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є фізична особа - резидент України Колосніцин Ігор Олександрович (розмір прямої участі в Банку - 100%).

Структура власності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/owners>.

Банк не має дочірніх підприємств.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація стосовно:

1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2024 рік (включаючи звіт про корпоративне управління), зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор). Протягом звітного року функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, включаючи дотримання вимог законодавства під час здійснення такої діяльності, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю покладалися на Службу внутрішнього аудиту Банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

Реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1212 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 28.10.2024.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 14.11.2024 по 03.03.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2024 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Директор

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



Володимир МНІЩЕНКО

Партнер із завдання з аудиту

Директор з аудиту

реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

Наталія ДОМАРЄВА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

03 березня 2025 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	5
Примітки до фінансової звітності	6
Примітка 1. Інформація про банк.....	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основа складання фінансової звітності	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики.....	9
Примітка 5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	32
Примітка 6. Інформація за сегментами	34
Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	37
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	37
Примітка 9. Основні засоби.....	45
Примітка 10. Нематеріальні активи.....	46
Примітка 11. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання	47
Примітка 12. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання.....	48
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу	49
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	50
Примітка 15. Статутний капітал	50
Примітка 16. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	50
Примітка 17. Структура регулятивного капіталу	51
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	52
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	53
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	53
Примітка 21. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати.....	53
Примітка 22. Витрати з податку на прибуток.....	54
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.....	56
Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	65
Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	68
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.....	69
Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	70
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	71
Примітка 29. Події після дати балансу.....	74

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	18	30 792	30 980
Процентні витрати	18	(1 774)	(2 250)
Комісійні доходи	19	1 703	1 267
Комісійні витрати	19	(214)	(129)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		134	2
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		877	806
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		62	3 265
Інші операційні доходи	20	11 754	2 341
Витрати на виплати працівникам	21	(16 071)	(18 069)
Витрати зносу та амортизації	21	(3 528)	(2 675)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(23 494)	(15 302)
Прибуток до оподаткування		241	236
Витрати на податок на прибуток	22	(652)	129
Прибуток за рік		(411)	365
Інший сукупний дохід:			
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток		(9)	(1 265)
Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	(676)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(9)	(589)
Усього сукупного доходу за рік		(420)	(900)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам(грн)		(2,06)	1,83

Затверджено до випуску та підписано

20 лютого 2025 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

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

Звіт про зміни у власному капіталі*за рік, що закінчилися 31 грудня 2024 року*

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Резерви переоцінки	Резервні фонди та інші	
Залишок на 31 грудня 2022 року	200 000	18 364	3 032	4 959	226 355
Усього сукупного доходу:		365	(1 265)	-	(900)
прибуток за рік	-	365	-	-	365
інший сукупний дохід	-	-	(1 265)	-	(1 265)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	(166)	-	166	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	200 000	18 563	1 768	5 125	225 456
Усього сукупного доходу:		(411)	(9)		(420)
прибуток за рік	-	(411)	-	-	(411)
інший сукупний дохід	-	-	(9)		(9)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	200 000	18 152	1 759	5 125	225 036

Затверджено до випуску та підписано

20 лютого 2025 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

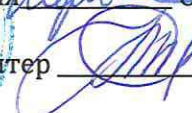
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	24 509	30 272
Процентні витрати, що сплачені	(1 774)	(2 250)
Комісійні доходи, що отримані	1 704	1 267
Комісійні витрати, що сплачені	(215)	(129)
Інші операційні доходи	994	1 982
Результат операцій з іноземною валютою	134	2
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(16 071)	(17 247)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(23 624)	(15 280)
Податок на прибуток, сплачений	(28)	(317)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(14 372)	(1 700)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	20 892	(12 267)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(50)	(41)
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу	41 232	6 671
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	707	(615)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(35 749)	220
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	334	(97)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(6 756)	1 396
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності	6 238	(6 433)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(266)	(4 520)
Придбання нематеріальних активів	-	(725)
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності	(266)	(5 245)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами з оренди	(78)	(49)
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності	(78)	(49)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 870	648
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	9 764	(11 079)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	38 640	49 719
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	48 404	38 640

Затверджено до випуску та підписано

20 грудня 2024 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

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

Примітки до фінансової звітності

Примітка 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);

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» код ЄДРПОУ 38870739

знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Берестейській, 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.

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 31.12.2024 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:

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

Станом на кінець дня 31.12.2024 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2024 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

16 вересня 2024 р. єдиний акціонер Банку прийняв рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи особи та затвердив План припинення. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Банком проводяться заходи щодо припинення здійснення банківської діяльності відповідно до Плану припинення, так, станом на 01.01.2025 р. закриті вкладні (депозитні) та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб тощо.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному 2024 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ТОВАРИСТВА

У 2025 році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» припинить банківську діяльність, але збережеться як юридична особа. Рішення про це акціонер ухвалив 16 вересня 2024 року. План заходів, розроблений Правлінням, узгоджено Правлінням НБУ та оформлено рішенням №356-рш від 01 жовтня 2024 року. На день підписання цього звіту заходи реалізовано повністю.

У перспективі, пройшовши реєстрацію нового статуту, і, отримавши необхідні ліцензії, АТ «Фінансова компанія «ПОРТАЛ» працюватиме та розвиватиметься, зберігши активи.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2024 році було продовження збройної агресії росії проти України; ключовими ризиками є тривалість та інтенсивність бойових дій. Продовжується відновлення економічної активності бізнесу, яке стримується наслідками енергетичного терору росії, втратою людей, територій та виробництв. Продовжувалось надходження міжнародної допомоги, що забезпечило стабільну роботу валютного ринку. Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку та склала в 2024 році 12% проти 4,9% за 2023 рік. З січня до грудня 2024 року облікова ставка Національного банку знижувалась з 15,0% до 13,0%, а в грудні Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики та підвищив облікову ставку до 13,5%, в подальшому в січні 2025 року – до 14,5%. Високий рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

За результатами роботи в 2024 р. банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам. Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності, в 2024 році до цієї групи доєдналися 2 банки. Станом на 01 січня 2025 р. з 62 банків кількість банків з державною часткою власності – 7, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить більше 50%.

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. У звітному році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж 2024 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності у зв'язку із невизначеністю у динаміці воєнних дій та їх впливом на життєздатність клієнтів Банку. Для нівелювання загроз, що можуть вплинути на фінансовий результат Банку, Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку та не оголошувати виплату дивідендів за результатами діяльності в 2024 році.

Примітка 3. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Основні принципи облікової політики», наприклад, будівлі оцінюються за переціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин-балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, запаси оцінюються за найменшою з двох величин- собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень (тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Річна фінансова звітність Банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку враховане прийняте 16 вересня 2024 р. єдиним акціонером Банку рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. На дату цього звіту заходи щодо припинення діяльності виконані. В подальшому заплановане провадження діяльності товариства як фінансової компанії після реєстраційних дій та одержання ліцензій, так, заплановано одержання ліцензій на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; факторинг; надання гарантій; фінансовий лізинг; здійснення валютних операцій тощо. Для здійснення зазначених операцій товариство відповідає всім ліцензійним умовам Національного банку України та має значний досвід. Також керівництвом Банку було оцінено здатність продовжувати діяльність товариства в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для населення та економіки країни. Разом з тим в Банку відсутні на дату цього звіту факти руйнування або ж пошкодження/втрати необоротних та оборотних активів Банку, хоча загроза таких подій існує.

Керівництво Банку вважає, що протягом 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 01 січня 2024 року.

Фінансові активи і зобов'язання**Первісне визнання***Дата визнання*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

При первісному визнанні фінансові інструменти Банк визнає за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також з характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї з трьох бізнес-моделей:

- ✓ бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);
- ✓ бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів(БМ2);
- ✓ бізнес-модель, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу(БМ3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, як Банк класифікував як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до бізнес-моделі, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків, за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI-тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких

виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI-тест на рівні окремого боргового фінансового активу /групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків та за бізнес-моделлю, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- ✓ активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI-тест пройдено);
- ✓ активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2, SPPI-тест пройдено);
- ✓ активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ1 чи БМ 2, SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);
- ✓ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- ✓ фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- ✓ фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- ✓ договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- ✓ зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Знецінення фінансових активів.

Банк здійснює розрахунок кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки оцінюються у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збитком.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є таким, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банк визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є:

- ✓ - строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів(для фінансових організацій- від 7 до 30 календарних днів);

- ✓ - збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20% та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банку (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банк застосовує наступні визначення терміну дефолт:

- ✓ -дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив(платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків.

Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт інструменту, а саме:

- ✓ боржник заявив про банкрутство;
- ✓ боржника визнано банкрутом;
- ✓ Банк-боржник за рішенням Національного банку України віднесено до категорії неплатоспроможних;
- ✓ розпочато процедуру ліквідації(припинення) юридичної особи в установленому
- ✓ законодавством України порядку;
- ✓ відкликано банківську ліцензію;
- ✓ банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;

Вказані ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання своїх зобов'язань перед Банком в установлений договором строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення(за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитної заявці або висновку відповідального працівника відділу активно-пасивних операцій. При формуванні судження оцінюється боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та інше, їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження. За активам, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, якщо у наступних звітних періодах кредитна якість фінансового активу поліпшується таким чином, що значного збільшення кредитного ризику після початкового визнання вже немає, тобто фінансовий актив не відповідає критеріям значного кредитного ризику, Банк повертається до визнання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на основі збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців-стадія 1.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків.

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту, які очікуються протягом дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за :

- ✓ фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через прибутки/збитки;
- ✓ інструментами капіталу;
- ✓ коштами, що перераховані Національному банку України;
- ✓ за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України;
- ✓ зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

Банк визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- ✓ об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- ✓ оцінку діапазону можливих результатів;
- ✓ вартість грошей у часі;
- ✓ обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банку відповідно за договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банк не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірності дефолту відповідно до прогнозів зміни

макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, залишки за кореспондентськими рахунками в інших банках, депозитні сертифікати НБУ строком погашення до 90 днів.

Оренда

Операційна аренда-Банк як орендодавець

Банк відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що надається в оренду.

Оренда-Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів:

передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низкою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Банк застосовує поріг 250 тисяч гривень, при визначенні базового активу з низкою вартістю.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку з суттєвою модифікацією умов інструмента**Фінансові активи**

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припиняти своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» в звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією**Фінансові активи**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

✓ якщо Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» №3474-IX від 21.11.2023 базова (основна) ставка податку становить 25 відсотків для цілей оподаткування прибутку банку, визначеного відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 ПКУ. Базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень пункту 57.11 статті 57 ПКУ становить 50 відсотків.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2024 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Основні засоби

Основні засоби-це матеріальні активи, які Банк утримує з метою їх використання у процесі своєї діяльності.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, його подальший облік здійснюється: за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності для об'єктів всіх груп основних засобів.

Після первісного визнання «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» оцінюються по переоціненій вартості, яка дорівнює їх справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та любых накопичених в подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється по всій групі «Земельні ділянки» або «Будинки, споруди та передавальні пристрої» у разі, якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання звіту про фінансовий стан.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визнаються у Звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

Зменшення корисності основних засобів у 2024 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Нематеріальні активи у 2024 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 11.

Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- Машини та обладнання - 5 років;
- Будівлі - 20 років;
- Транспортні засоби – 5 років;
- Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;
- Інші основні засоби – 2-5 років;
- Поліпшення орендованого приміщення – відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2024 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи(або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому

необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив(група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу(або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням винятку з правила про річний строк, якщо:

- ✓ на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу(або групи вибуття), він обґрунтовано очікує, що інші сторони(не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;
- ✓ Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу(або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;
- ✓ протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як малоймовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів(груп вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Облік запасів

Головним питанням обліку запасів є визначення суми собівартості, яка повинна визнаватися як актив та переноситися на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів.

Відповідно до п. 9 МСБО 2 «Запаси», запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: **собівартість** та чиста вартість реалізації.

Запаси – це активи, які: а) утримуються для продажу у ході звичайного ведення бізнесу; б) **перебувають у процесі виробництва для такого продажу**; або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Серед іншого, запаси охоплюють готову вироблену продукцію або **незавершене виробництво** суб'єкта господарювання та включають основні та допоміжні матеріали, призначені для використання в процесі виробництва.

Запаси охоплюють **товари, придбані та утримувані для перепродажу**, у тому числі, наприклад, земля та інша нерухомість, інші активи, на які Банк набув право власності як заставодержатель.

Собівартість запасів включає **всі витрати на придбання (Costs of purchase), витрати на переробку (Costs of conversion) та інші витрати (other costs)**, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та **приведення їх у теперішній стан**.

Резерви під покриття інших збитків

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2024 року складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України «Про банки та банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним *знеціненим фінансовим активом*. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання- сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених

коштів(основної суми боргу, процентних доходів/витрат або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка,- різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

✓ Придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

✓ Фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосувати ефективну

процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту від буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку станом на 31.12.2023	Курс обліку станом на 31.12.2024
840	USD	100	доларів США	3 798,24	4 203,90
978	EUR	100	Євро	4 220,79	4 392,66

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від операцій з іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Нові чи змінені стандарти та тлумачення

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2024 року.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були проаналізовані на предмет дотримання їх класифікації в якості довгострокових чи короткострокових на основі нових критеріїв. З врахуванням того факту, станом на кінець 2023 року Банк не мав короткострокових фінансових зобов'язань, які передбачали б відстрочку їх виконання нас трок, що перевищує 12 місяців, впровадження зазначених поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами»

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Дані поправки не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з

оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю.

Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Банку, облікова політика не зазнала змін.

Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

Дані поправки не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Банку.

Наступні нові стандарти та тлумачення, які опубліковані та застосування яких стає обов'язковим з 01 січня 2025 року або пізніше:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	<i>Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"</i> Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів.	01 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації.	01 січня 2026 року
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. <u>МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".</u>	01 січня 2026 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13. <u>МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"</u>. Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15; <u>МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"</u>. Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні; <u>МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"</u>. Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з	01 січня 2027 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.	
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяє ться дострокове застосування.	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: - дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і - проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.	01 січня 2027 року
<i>Стандарти зі сталого розвитку</i> МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .	Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня	До 2030 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю. Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.	

АТ «БАНК «ПОРТАЛ» проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період початку їх застосування.

Однак, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження можливо матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Банку. Банк буде здійснювати аналіз, вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Банк продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Банк не планує проводити дострокове застосування нових та змінених стандартів.

Примітка 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Припущення щодо продовження діяльності на безперервній основі.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік 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 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

В той же час, наслідки військової агресії російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів діяльність Банку та банківської системи в цілому на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Таки збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця річна фінансова звітність підготовлена з урахуванням прийнятого 16 вересня 2024 р. єдиним акціонером Банку рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Протягом 180 днів з дня погодження Плану припинення Банк має виконати відповідні заходи, а саме, припинити здійснювати всі банківські операції (зокрема закрити вкладні (депозитні), поточні та кореспондентські рахунки всіх клієнтів Банку, а також кореспондентські рахунки Банку).

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань.

У відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Примітка 6. Інформація за 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 кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська 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.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарською діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти:					
Процентні доходи	27 420	1 135	2 237	-	30 792
Комісійні доходи	941	670	93	-	1 704
Інші операційні доходи	11 363	160	-	-	11 523
Усього доходів сегментів	39 724	1 965	2 330		44 019
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(466)	572	(44)	-	62
Результат від операцій з іноземною валютою	50	84	-	-	134
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	877	877
Комісійні витрати	-	-	(215)	-	(215)
Процентні витрати	(1 774)	-	-	-	(1 774)
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів	(861)	8	-	-	(853)
Витрати на виплати працівникам	(14 624)	(643)	(804)	-	(16 071)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(3 529)	(3 529)
Інші адміністративні та операційні витрати	(20 393)	(896)	(1 120)	-	(22 409)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	241
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(652)	(652)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	1 656	1 090	147	(3 304)	(411)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	67 812	4 014	31 377	18 485	121 688
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	21 620	21 620
Нерозподілені активи	-	-	-	84 715	84 715
Усього активів	67 812	4 014	31 377	124 820	228 023
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	474	8	-	1 870	2 352
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	474	8	-	1 870	2 352
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	82 073	82 073
Амортизація	-	-	-	(2 423)	(2 423)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені суми	Усього
Зовнішні клієнти:					
Процентні доходи	27 505	1 060	2 415	-	30 980
Комісійні доходи	611	561	95	-	1 267
Інші операційні доходи	18	24	-	1 964	2 006
Усього доходів сегментів	28 134	1 645	2 510	1 964	34 253
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	2 002	1 076	187	-	3 265
Результат від операцій з іноземною валютою	52	(50)	-	-	2
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	806	806
Комісійні витрати	-	-	(129)	-	(129)
Процентні витрати	(2 250)	-	-	-	(2 250)
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів	335	-	-	-	335
Витрати на виплати працівникам	(14 817)	(903)	(1 265)	(1 084)	(18 069)
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(2 675)	(2 675)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 529)	(764)	(1 070)	(939)	(15 302)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	236
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	129	129
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	927	1 004	233	(1 799)	365
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	112 562	12 585	27 314	12 754	165 215
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	92 305	92 305
Нерозподілені активи	-	-	-	23 386	23 386
Усього активів	112 562	12 585	27 314	128 445	280 906
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	16 542	19 355	-	19 554	55 451
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	16 542	19 355	-	19 554	55 451
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	11 196	11 196
Амортизація	-	-	-	(2 675)	(2 675)

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти		
Готівкові кошти	18 486	12 754
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 483	4 109
Кореспондентські рахунки	425	751
	20 394	17 614
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	28 010	21 026
	28 010	21 026
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(9)	(15)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	48 395	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.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(15)	(164)
Придбані/ініційовані фінансові активи	6	149
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(9)	(15)

Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Валова балансова вартість на початок періоду	38 640	49 719
Придбані/ініційовані фінансові активи	12 717	3 706
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 953	14 785
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	48 404	38 640

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	Усього
Високий рейтинг	47 979
Стандартний рейтинг	425
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	48 404

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, видані клієнтам, оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю представлені нижче в таблиці:

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	121 416	169 148
-кредити, що надані юридичним особам	114 380	153 435
-кредити, що надані фізичним особам	7 036	15 713
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(49 590)	(44 024)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	71 826	125 124

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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю у звітному періоді

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	5 929	5 123	-	11 052
Низький кредитний ризик	3 840	-	-	3 840
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	55 418	-	51 106	106 524
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	65 187	5 123	51 106	121 416
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	1 779	138	47 673	49 590
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	63 408	4 985	3 433	71 826

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 2024 рік.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2024	2 619	10 410	30 996	44 025
Придбані/ініційовані фінансові активи	1 645	315	7 717	9 677
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 702)	-	(8 081)	(9 783)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(783)	(10 587)	11 370	-
-переведення до стадії 1	(1 098)	(315)	-	(1 413)
-переведення до стадії 2	315	-	10 272	10 587
-переведення до стадії 3	-	(10 272)	1 098	(9 174)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	5 671	5 671
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 779	138	47 673	49 590

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 2023 рік.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2023	11 072	17 394	44 111	72 577
Придбані/ініційовані фінансові активи	7 915	3 550	5 443	16 908
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(18 107)	(11 012)	9 132	(19 987)
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	-	-	3 333	3 333
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(28 806)	(28 806)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	2 619	10 410	30 996	44 025

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2024 рік представлено нижче в таблиці:

	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	55 968	-	3 798	59 766
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(97 553)	(124)	(9 823)	(107 500)
Переведення до стадії 1	(9 964)	(124)	-	(10 088)
Переведення до стадії 2	124	-	16 169	16 293
Переведення до стадії 3		(16 169)	9 966	(6 203)
Списання фінансових активів за рахунок резерву				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	65 187	5 123	51 106	121 416

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2024 року - 9 197 тис. грн

31 грудня 2023 року - 12 817 тис. грн

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2023 рік представлено нижче в таблиці:

	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

Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 22 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 21 «Управління фінансовими ризиками»

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається первісно знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Нижче показані активи, умови яких були переглянуті протягом періоду, з відображенням збитків від модифікації:

Кредити , модифіковані протягом періоду	2024 рік	2023 рік
Амортизована собівартість до модифікації	50 537	33 253
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(853)	335

2024

Модифіковані кредити	Після модифікації		До модифікації	
	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки
Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	53 960	1 505	50 849	312

2023

Модифіковані кредити	Після модифікації		До модифікації	
	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки
Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	32 446	1 278	33 501	248

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво харчових продуктів	-	-	48 132	29
Виробництво одягу	4 686	4	4 686	3
Будівництво, операції з нерухомим майном.	29 956	25	22 762	14
Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	9 523	5
Спеціалізовані будівельні роботи	12 815	11	20 837	12
Оптова торгівля продуктами харчування	-	-	4 302	3
Операції з нерухомим майном	-	-	15 025	9
Оренда, прокат і лізинг	-	-	1 915	1
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	11 137	9	10 458	6
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	15 795	9
Виробництво інших транспортних засобів	53 905	44	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 881	2	-	-
Фізичні особи	7 036	6	15 713	9
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	121 416	100	169 148	100

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	42 307	7 036	49 343
Кредити, що забезпечені:	72 073	-	72 073
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомим майном:	16 655	-	16 655
у т.ч. житлового призначення	-	-	-
- гарантіями і поруками	-	-	-
- іншими активами	55 418	-	55 418
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	114 380	7 036	121 416

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року.

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	50 031	7 669	57 700
Кредити, що забезпечені:	103 404	8 044	111 448
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомим майном:	38 554	8 044	46 598
у т.ч. житлового призначення	1 932	8 044	9 976
- гарантіями і поруками	-	-	-
- іншими активами	64 850	-	64 850
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	153 435	15 713	169 148

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	114 380	72 073	42 307
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 036	-	7 036
Усього кредитів	121 416	72 073	49 343

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	153 435	73 154	80 281
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 713	8 044	7 669
Усього кредитів	169 148	81 195	87 953

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- ✓ витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.
 - ✓ порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.
 - ✓ дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.
- При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- ✓ нерухомість - використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;
- ✓ товари в обороті - використовувався порівняльний підхід;
- ✓ будівельна техніка - використовувався порівняльний підхід;
- ✓ транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

Примітка 9. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будинки, споруди	Машин и та облад- нання	Транс- портні і засоби	Інструме- нти, прила- ди, інвен- тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необор- отні мате- ріальні активи	Незавер- шені капі- тальні вкладен- ня в ОЗ та НМА	Актив з права користу- вання	Усього
Історична вартість									
на 31 грудня 2023 року	6 134	9 651	39	1 901	403	1 437	10	12 711	32 286
Надходження	-	17 200	368	-	-	28	55 704	-	73 300
Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	(10 435)	(10 435)
на 31 грудня 2024 року	6 134	26 851	407	1 901	403	1 465	55 714	2 276	95 151
Накопичена амортизація									
на 31 грудня 2023 року	(885)	(5 902)	(39)	(1 899)	(403)	(1 383)	-	(2 490)	(13 002)
Нараховано за рік	(322)	(1 595)	(12)	(2)	-	(35)	-	(1 105)	(3 071)
Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	2 829	2 829
на 31 грудня 2024 року	(1 207)	(7 497)	(51)	(1 901)	(403)	(1 418)	-	(766)	(13 245)
Залишкова вартість									
на 31 грудня 2023 року	5 249	3 749	-	2	-	54	10	10 221	19 284
на 31 грудня 2024 року	4 927	19 354	356	-	-	47	55 714	1 510	81 907

	Будинки, споруди	Машин и та облад- нання	Транс- портні і засоби	Інструме- нти, прила- ди, інвен- тар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необор- отні мате- ріальні активи	Незавер- шені капі- тальні вкладен- ня в ОЗ та НМА	Актив з права користу- вання	Усього
Історична вартість									
на 31 грудня 2022 року	6 857	5 498	39	1 901	403	1 095	10	12 711	28 514
Надходження	-	4 153	-	-	-	342	-	-	4 495
Переоцінка первісної вартості	(723)	-	-	-	-	-	-	-	(723)
на 31 грудня 2023 року	6 134	9 651	39	1 901	403	1 437	10	12 711	32 286
Накопичена амортизація									
на 31 грудня 2022 року	(497)	(5 018)	(39)	(1 875)	(403)	(1 033)	-	(1 981)	(10 846)
Нараховано за рік	(436)	(885)	-	(24)	-	(350)	-	(509)	(2 204)
Переоцінка зносу	48	-	-	-	-	-	-	-	48
на 31 грудня 2023 року	(885)	(5 902)	(39)	(1 899)	(403)	(1 383)	-	(2 490)	(13 002)
Залишкова вартість									
на 31 грудня 2022 року	6 362	479	-	26	-	62	10	10 730	17 667
на 31 грудня 2023 року	5 249	3 749	-	2	-	54	10	10 221	19 284

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

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;
- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;
- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються активи на суму – 55 714 тис. грн.;
- власно створені нематеріальні активи – відсутні;

Незалежна оцінка вартості нерухомого майна (квартира), розташованою за адресою: м. Київ, вул. Володимирська була проведена 13 грудня 2023 року із залученням суб'єкта оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (сертифікат СОД №345/20, виданий ФДМУ 30.04.2020 р). За результатами оцінки відсутня необхідність у дооцінці або уцінці активу у зв'язку з несуттєвістю відхилення справедливої вартості від балансової вартості. Вартість, визначена за порівняльним підходом (за методом аналогів продажу), відповідає сформованій тенденції на ринку нерухомості. Справедлива вартість об'єкта була визначена безпосередньо шляхом посилення на спостережні ціни подібних об'єктів (за місцем розташування, за загальною площею) на активному ринку.

Примітка 10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
Історична вартість			
на 31 грудня 2023 року	3 704	452	4 156
Надходження	-	-	-
На 31 грудня 2024 року	3 704	452	4 156
Накопичена амортизація			
на 31 грудня 2023 року	(1 625)	(398)	(2 023)
Нараховано за рік	(440)	(18)	(458)
На 31 грудня 2024 року	(2 065)	(416)	(2 481)
Залишкова вартість			
на 31 грудня 2023 року	2 079	54	2 133
на 31 грудня 2024 року	1 639	36	1 675
	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії	Усього
Історична вартість			
на 31 грудня 2022 року	2 979	452	3 431
Надходження	725	-	725
На 31 грудня 2023 року	3 704	452	4 156
Накопичена амортизація			
на 31 грудня 2022 року	(1 202)	(349)	(1 551)
Нараховано за рік	(423)	(49)	(472)
На 31 грудня 2023 року	(1 625)	(398)	(2 023)
Залишкова вартість			
на 31 грудня 2022 року	1 777	103	1 880
на 31 грудня 2023 року	2 079	54	2 133

Примітка 11. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 677	1 604
Інші фінансові активи (за операціями, з використанням платіжних карток)	-	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(210)	(161)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 467	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 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	-	98
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 790	12 201
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	482	50
Усього	2 272	12 349

За статтею «Зобов'язання орендаря з лізингу» обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Банк орендує приміщення для використання в процесі банківської діяльності. 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	304
Завершені(погашені) активи	-
Списані активи	-
Валова балансова вартість	2 000

на 31 грудня 2024 року

2023		Етап 1
Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року		1 588
Новостворені або придбані активи		108
Завершені(погашені) активи		-
Списані активи		-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року		1 696
2024		Етап 1
Резерв на 01 січня 2024 року		161
Новостворені або придбані активи		49
Завершені(погашені) активи		-
Списані активи		-
Резерв на 31 грудня 2024 року		210
2023		Усього
Резерв на 01 січня 2023 року		199
Новостворені або придбані активи		(38)
Завершені(погашені) активи		-
Списані активи		-
Резерв на 31 грудня 2023 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.

Примітка 12. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	248
Передоплата за послуги	522	200
Інші активи	288	1 069
Резерв під інші активи	(1)	(132)
Усього інших активів за мінусом резервів	809	1 385

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі статті «Інші активи» станом на кінець 31 грудня 2024 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 269 тис. грн.

Інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9	1 449
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	5 314
Усього	9	6 763

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за звітний період

Резерв на 01 січня 2024 року	(132)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	131
Резерв на 31 грудня 2024 року	1

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за попередній період

Резерв на 01 січня 2023 року	(110)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(22)
Резерв на 31 грудня 2023 року	(132)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 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	38 413	31 792
Переведено до категорії незавершених вкладень в основні засоби	(67 865)	-
Реалізовані необоротні активи	(41 233)	(6 671)
Балансова вартість на кінець періоду	21 620	92 305

Станом на 31 грудня 2024 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме частки житловій нерухомості балансовою вартістю 915 тис. грн., один магістральний дизельний локомотив балансовою вартістю 9 850 тис. грн, нежитлову нерухомість балансовою вартістю 10 855 тис. грн.

Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

Примітка 14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші юридичні особи:	-	16 492
-поточні рахунки	-	16 492
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	-	19 257
-поточні рахунки	-	19 257
-строкові кошти	-	-
Усього коштів клієнтів	-	35 749

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-		8 067	23
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-		4 714	13
Фізичні особи	-		19 257	54
Інші(виробництво)	-		3 711	10
Усього коштів клієнтів	-		35 749	100

Примітка 15. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2024 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2024 року	200 000	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн. (одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Згідно з законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформовано не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного фонду.

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2023 року	200 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2023 року	200 000	200 000	200 000

Примітка 16. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(411)	365
Прибуток/(збиток) за рік	(411)	365
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(2,06)	1,83

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 17. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Примітка 17. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 64.25%.

Регулятивний капітал Банку станом на 01.01.2025 року має наступну структуру:

Основний капітал (капітал 1-го рівня):	
- Власні інструменти ОК1	200 000
- Нерозподілені прибутки минулих років	18 197
- Прибуток за проміжний звітний період	7 489
- Резервні фонди	5 125
- Нематеріальні активи	(1 675)
- Прострочені нараховані доходи	(4 168)
Усього регулятивного капіталу	225 459

У фінансовій звітності показник Н1 відображено без урахування річних коригувань.

Регулятивний капітал Банку станом на 01.01.2024 року мав наступну структуру:

Основний капітал (капітал 1-го рівня):	
- Статутний капітал фактично сплачений	200 000
- Нематеріальні активи, непрофільні активи	(2 133)
- Загальні резервні фонди	4 960
Додатковий капітал:	
- Непрофільні активи	(18 021)
- Нерозподілені прибутки минулих років	17 288
- Переоцінка	2 357
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	2 393
Усього регулятивного капіталу	206 845

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтів	22 883	25 233
Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	2 237	2 415
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	5 672	3 332
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 792	30 980
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Інші процентні витрати	(1 774)	(2 250)
Усього процентних витрат	(1 774)	(2 250)
Чистий процентний дохід	29 018	28 730

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 077	957
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	34	149
Операції на валютному ринку	585	158
Комісійні доходи за надані гарантії	7	3
Усього комісійних доходів	1 703	1 267
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(215)	(129)
Усього комісійних витрат	(215)	(129)
Чистий комісійний дохід	1 488	1 138

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 20. Інші операційні доходи.

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дохід від модифікації активів	231	335
Штрафи, пені отримані банком	118	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	2 283	18
Повернення раніше списаних активів	539	24
Інші	8 583	1 964
Усього інших операційних доходів	11 754	2 341

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

До складу «Інші» у сумі 8 246 тис. грн. віднесено надходження від продажу маневрового тепловозу, право власності на яке було набуто в результаті звернення стягнення на заставне майно.

Примітка 21. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати**Витрати та виплати працівникам**

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Заробітна плата та премії	(14 345)	(14 798)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 696)	(3 236)
Інші виплати працівникам	(30)	(35)
Усього витрат на утримання персоналу	(16 071)	(18 069)

Витрати на амортизацію

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Амортизація основних засобів	(1 966)	(1 694)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(458)	(472)
Амортизація активу з права користування	(1 105)	(509)
Усього витрат на амортизацію	(3 528)	(2 675)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(91)	(203)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	(127)	(118)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 403)	(2 233)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(906)	(700)
Професійні послуги	(842)	(1 210)
Телекомунікаційні витрати	(652)	(395)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 167)	(2 329)
Витрати на аудит	(90)	(370)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 216)	(7 744)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(23 494)	(15 302)

До складу інших витрат віднесено:

-8 753 тис. грн. інші операційні витрати, а саме, витрати на постачання програмної продукції, витрати на дозволи, реєстраційні збори, членські внески, витрати під знецінення нефінансових активів та інші.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 22. Витрати з податку на прибуток

	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Поточний податок на прибуток	28	317
Зміна відстроченого податку на прибуток	625	
Усього витрати податку на прибуток	653	317

Поточна ставка податку на прибуток складає 25%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку та суми податкового прибутку(збитку).

	Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Прибуток до оподаткування баланс	241	236
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	121	118
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям, витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю	-	-
Витрати з податку на прибуток	(28)	(317)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2024 рік:

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2024	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2024
Балансова вартість ОЗ та НМА	483	(592)		(109)
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	33	(33)	-	-
Переоцінка активів	(589)	-	(9)	(598)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(73)	(625)	(9)	(707)
Визнаний відстрочений податковий актив	516	-	-	-
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	(589)			(707)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2023 рік:

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2023	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2023
Балансова вартість ОЗ та НМА	55	428	-	483
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	14	19	-	33
Переоцінка активів	-	-	(589)	(589)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	69	447	(589)	(73)
Визнаний відстрочений податковий актив	69			516
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	-			(589)

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління такими ризиками як: кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Процес управління ризиком складається з наступних елементів:

- 1) Ідентифікація ризику
- 2) Вимірювання або оцінка ризику
- 3) Контроль ризику
- 4) Прогнозування і моніторинг ризику
- 5) Звітування щодо ризику

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між учасниками бізнес-процесів прийняття рішень щодо кредитно-інвестиційної діяльності банку. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності Банку до кредитного ризику; затвердження нормативних документів Банку щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях ризик-апетитів Банку до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи Банку – Наглядова Рада, Правління Банку, Комітет управління активами та пасивами (далі – КУАП) та Кредитний комітет (далі – КК), а також на керівників Банку, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування резервів покриття можливих втрат.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

Клієнтський кредитний портфель Банку станом на кінець дня 31.12.2024 року загалом становив 121 412 тис. грн. (без врахування сформованих резервів). Структура кредитного портфеля клієнтів (без врахування резерву) Банку має наступний вигляд:

- 114 376 тис. грн. (або 94% портфелю) – кредити, надані суб'єктам господарювання ;

- 7 036 тис. грн. (або 6% портфелю)

– кредити фізичних осіб.

100% кредитного портфелю Банку представлено в національній валюті.

Банк на щомісячній основі здійснює оцінку якості кредитного портфелю. Класифікація кредитного портфелю розглядається та затверджується Кредитним комітетом Банку. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2024 року за методикою НБУ має наступний вигляд

Юридичні особи:	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Фізичні особи:	Сума, тис.грн.	Питома вага, %
клас 1	5 123	4,48%	клас 1	3 815	54,22%
клас 2	1 881	1,64%	клас 2	178	2,53%
клас 3	3 840	3,36%	клас 3	55	0,78%
клас 4	0	0,00%	клас 4	0	0,00%
клас 5	0	0,00%	клас 5	2 988	42,47%
клас 6	0	0,00%	УСЬОГО	7 036	100,00%
клас 7	0	0,00%			
клас 8	0	0,00%			
клас 9	0	0,00%			
клас 10	103 532	90,52%			
УСЬОГО	114 376	100,00%			

Негативно класифіковані кредити до рівня «дефолт» (10 клас – юридичні особи, 5 клас – інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2024 року складають 106 520 тис. грн. або 87.73% кредитного портфелю.

Лімітування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням банками пруденційних нормативів:

- Нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- нормативу «великих» кредитних ризиків (Н8);
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Значення пруденційних нормативів Банку на звітну дату у порівнянні зі значеннями по банківській системі:

Економічний норматив кредитного ризику:	Банк	Система
Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	23,14%	15,53%
Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	35,71%	63,13%
Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)	12,58%	1,08%

Банк чутливий до кредитних ризиків, що пов'язані із змінами у якості кредитних вкладень, а також до ризику зменшення вартості застави за наданими кредитами. Стрес-тестування впливу кредитного ризику, здійснюється з урахуванням показників якості кредитного портфелю, його динаміки, історичного досвіду Банку щодо роботи з проблемною заборгованістю, впливу факторів ризику зовнішнього середовища, в якому працює Банк.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну.

У зв'язку з тим, що в Банк не приймає ризики у торговій книзі (затверджено відповідний нульовий ризик-апетит) та декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких видів ринкових ризиків як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик, то Банку притаманні лише ризики банківської книги, а серед ринкових ризиків – це валютний ризик.

Валютний ризик - це ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Виникнення валютного ризику через несприятливі коливання курсів іноземних валют несе в собі наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку. Тобто, коливання курсів слугують лише джерелом виникнення валютного ризику, однак не гарантують його появу. Тому, узагальнюючи це твердження, можна визначити, що валютний ризик – це потенційні збитки, які можуть виникнути внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют по відношенню до національної валюти протягом певного періоду часу за умови наявності у Банку відкритої валютної позиції або при наявності грошових потоків в іноземній валюті.

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику.

Проте сам факт коливання курсів валют не завжди є негативним для Банку, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти, як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти Банк може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам – валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Також Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування валютного ризику (як виду ринкового ризику) для різних стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкового ризику та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику. Результатом здійснення стрес-тестування ринкового ризику має бути величина можливих збитків у разі реалізації стрес-сценаріїв.

Управління валютним ризиком у Банку здійснюється шляхом:

- щоденного розрахунку чистої валютної позиції та контролю за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції в розрізі видів валют;
- щоденного аналізу кон'юнктури ринку та на його основі прийняття рішення з коригування обсягів, структури та знаку валютної позиції для мінімізації валютного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2024 року:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 4.1404% (максимальне значення ліміту – не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)
- ліміт короткої відкритої валютної позиції склав 0.0000% (максимальне значення ліміту – не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	8 828	-	8 828
Євро	507	-	507
Усього	9 335	-	9 335

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	7 629	297	7 332
Євро	2 365	200	2 165
Усього	9 994	497	9 497

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	3 531		2 929	2 929
Послаблення долара США на 40%	(3 531)		(2 929)	(2 929)
Зміцнення євро на 40%	203		857	857
Послаблення євро на 40%	(203)		(857)	(857)

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Процентний ризик банківської книги.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (далі - метод EVE) та чистого процентного доходу банку (далі - метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку.

Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу банку.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом EVE відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом NII обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Банк дотримується комплексного управління процентним ризиком банківської книги, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження. Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціною конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженим вибором і розміром боргових інструментів, котрі Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціною конкуренцією за наявні на ринку кошти. Завданнями управління процентним ризиком банківської книги передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності.

Далі наведено загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне тарні (строк не визначений)	Усього

На 31 грудня 2024 року

Усього фінансових активів	49 862	-	64 489	7 337	-	121 688
Усього фінансових зобов'язань	648	498	1 126	-	-	2 272
Чистий розрив за процентними ставками	49 214	(498)	63 363	7 337	-	119 416

На 31 грудня 2023 року

Усього фінансових активів	59 466	50	8 091	97 677	-	165 284
Усього фінансових зобов'язань	35 901	20	24	12 154	-	48 0998
Чистий розрив за процентними ставками	95 367	70	8 115	109 831	-	213 383

Банк оцінює свою спроможність протистояти потрясінням на фінансовому ринку шляхом здійснення стрес-тестування ризиків та визначає їх можливий вплив на прибутковість та капітал, а також використовує результати стрес-тестувань для своєчасної підготовки та впровадження випереджувальних заходів щодо мінімізації впливу виявлених ризиків на діяльність Банку.

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

	2024 рік			2023 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22,8	-	-	22,0	-	-
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	13,5	-	-	15,0	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	0	-	-	0	-	-

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ліквідність - здатність Банку по перетворенню активів в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність Банку залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом

ризик ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розрив своїх позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Управління ліквідністю – це процес оцінки, планування, регулювання, моніторингу та контролю ліквідності з метою підтримання оптимальної структури балансу Банку для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань. Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з метою:

- забезпечення захисту інтересів кредиторів, вкладників та акціонерів Банку;
- забезпечення покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів у випадку виникнення кризових явищ (криза, пов'язана з діяльністю Банку, системна або близька до системної криза ліквідності) протягом визначеного періоду часу.

У Банку використовується централізоване управління ризиком ліквідності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2024р. нормативи ліквідності становили:

	Нормативне значення	Банк
коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR _{ВВ})	не < 100%	21 023,16
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR _{ів})	не < 100%	21 142,70
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	не < 90%	123,83

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Інші фінансові зобов'язання	648	498	1 126	-	-	2 272
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	648	498	1 126	-	-	2 272

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2023 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	16 491	-	-	-	-	16 491
Кошти фізичних осіб	19 258	-	-	-	-	19 258
Інші фінансові зобов'язання	152	12	36	192	11 957	12 349
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	50	15 565	2 940	-	18 555
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	35 901	62	15 601	3 132	11 957	66 653

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395	-	-	-	-	48 395
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	64 489	7 337	-	71 826
Інші фінансові активи	1 467	-	-	-	-	1 467
Усього фінансових активів	49 862	-	64 489	7 337	-	121 688
Зобов'язання						
Інші фінансові зобов'язання	648	498	1 126	-	-	2 272
Усього фінансових зобов'язань	648	498	1 126	-	-	2 272
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	49 214	(498)	63 363	7 337	-	119 416
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	49 214	48 716	112 079	119 416	119 416	119 416

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	-	-	-	-	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	19 260	49	7 968	97 847	-	125 124
Інші фінансові активи	1 468	-	-	-	-	1 468
Усього фінансових активів	59 353	49	7 968	97 847	-	165 217
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	35 749	-	-	-	-	35 749

Інші фінансові зобов'язання	152	12	36	192	11 957	12 349
Усього фінансових зобов'язань	35 901	12	36	192	11 957	48 098
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	23 452	37	7 932	97 655	(11 957)	117 119
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	23 452	23 489	31 421	129 076	117 119	117 119

Операційний ризик.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Ключовими питаннями для Банку в сфері менеджменту операційного ризику є:

- впровадження правил розмежування доступу до інформації, а також розмежування обліку та проведення операцій, здійснення контролю тощо;
- формування системи багаторівневого контролю за діяльністю відповідальних працівників;
- практика підтвердження, яка повинна забезпечувати правильне і своєчасне підтвердження всіх операцій;
- управлінська звітність, яка повинна забезпечити поінформованість керівництва щодо проблем в послідовності бізнес-процесів;
- відбір, розвиток, утримання і мотивація кваліфікованого і досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів і розуміє те, яким чином він впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійно навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення/усунення;
- залучення відділу комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

Політика управління ризиками націлена на оптимізацію та/або мінімізацію ризиків.

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується **концепція оптимізації ризику**: оптимізація співвідношення "ризик-дохідність" – максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна "ціна" за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується **концепція мінімізації ризику** – прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту – Служба управління ризиками, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового

інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії.

Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість,

обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	18 485	-	-	18 485	18 485
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 482	-	-	1 482	1 482
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	417	417	417
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	28 010	-	28 010	28 010
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	67 812	67 812	67 812
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 014	4 014	4 014
Інші фінансові активи	-	1 467	-	1 467	1 467
Усього активів	19 967	29 477	72 243	121 687	121 687
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Інші фінансові зобов'язання	-	2 272	-	-	2 272
Усього зобов'язань	-	2 272	-	-	2 272

Для розрахунку справедливої вартості наданих кредитів Банк використовував в якості поточної ринкової процентної ставки процентну ставку, визначену у кредитних договорах.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	12 754	-	-	12 754	12 754
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 109	-	-	4 109	4 109
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	736	736	736
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	21 026	-	21 026	21 026
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	112 563	112 563	112 563
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	12 561	12 561	12 561
Інші фінансові активи	-	1 468	-	1 468	1 468
Усього активів	16 863	22 494	125 860	165 217	165 217
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	16 492	-	16 492	16 492
-фізичні особи	-	19 257	-	19 257	19 257
Інші фінансові зобов'язання	-	-	12 349	12 349	12 349
Усього зобов'язань	-	35 749	12 349	48 098	48 098

Примітка 25. 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 грудня 2024 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395	-	48 395
Кредити та заборгованість клієнтів	64 489	7 337	71 826
Основні засоби	-	81 908	81 908
Нематеріальні активи	-	1 675	1 675
Дебіторська заборгованість з поточного податку	323	-	323

на прибуток			
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	21 620	-	21 620
Інші фінансові активи	1 467	-	1 467
Інші нефінансові активи	809	-	809
Усього активів	137 103	90 920	228 023
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	-	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	707	-	707
Інші фінансові зобов'язання	2 272	-	2 272
Інші зобов'язання	9	-	9
Усього зобов'язань	2 988	-	2 988

31 грудня 2023 року

	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	-	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	27 278	97 846	125 124
Основні засоби	-	19 284	19 284
Нематеріальні активи	-	2 133	2 133
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	67	-	67
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	92 305	-	92 305
Інші фінансові активи	1 468	-	1 468
Інші активи	1 385	-	1 385
Усього активів	161 128	119 263	280 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	35 749	-	35 749
Відстрочене податкове зобов'язання	74	-	74
Інші фінансові зобов'язання	195	12 154	12 349
Інші зобов'язання	6 763	-	6 763
Усього зобов'язань	42 781	12 154	54 935

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:

- в судах за позовом до Банку вирішувалось
 - Справа за позовом ТОВ «М-ЛИТ» до АТ «Банк «Портал» про визнання права власності та припинення обтяження (тепловоз, заставною вартістю 9 000 тис. грн. згідно договору застави від 29.04.2016);
- в судах за позовом Банку вирішувалось

- Справа за позовом АТ «Банк «Портал» до ГУ ДПС у м. Києві про визнання протиправними і скасування повідомлень-рішень на загальну суму 15 074 тис. грн. Банк оцінює всі судові спори як такі, рішення по яким буде на користь Банку.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями залежить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	27 581	18 555
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	27 581	18 555

Розподілу по категоріям якості підлягають тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові (не підлягають оцінці).

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395	48 395
Кредити та заборгованість клієнтів:		
-кредити юридичним особам	67 812	67 812
-кредити на поточні потреби фізичним особам	4 014	4 014
Інші фінансові активи	1 468	1 468
Усього фінансових активів	121 689	121 689

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів:		
-кредити юридичним особам	112 562	112 562
-кредити на поточні потреби фізичним особам	12 562	12 562
Інші фінансові активи	1 468	1 468
Усього фінансових активів	165 217	165 217

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2 278	2 278
Усього фінансових зобов'язань	2 278	2 278

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Кошти клієнтів	35 749	35 749
Інші фінансові зобов'язання	12 349	12 349
Усього фінансових зобов'язань	48 098	48 098

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

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.

Протягом звітного 2023 року 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_16_%)	-	460	53 684	54 144
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	-	-	-
Інші зобов'язання з кредитування	-	400	20 816	21 216

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

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	-	57	13 561	13 618
Процентні витрати	-	-	(1 774)	(1 774)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-
Комісійні доходи	46	2	217	265
Операційні витрати	-	-	(1 180)	(1 180)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	67	59 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	643	39 393

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

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	8 085	-

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	1 051	22 800	23 851
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	96	111	3 993	4 200
Інші зобов'язання з кредитування	-	14	300	314

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	63	5 152	5 215
Процентні витрати	-	-	(2 250)	(2 250)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(4)	(177)	(181)
Комісійні доходи	129	1	173	303
Операційні витрати	-	-	(1 152)	(1 152)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду.

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	3 700
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	34	4 000

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

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	6 139	2 994

Примітка 29. 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.

На дату випуску цього Звіту Банк своєчасно виконує заходи, передбачені Планом припинення здійснення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи, затвердженим рішенням єдиного акціонера банку від 16 вересня 2024 року та погодженим рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року.

Затверджено до випуску та підписано

20 лютого 2025 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Голова Правління  О.В. Шульгін
Головний бухгалтер  Н.В. Гайова



***ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»
ЗА 2024 РІК***

м. Київ

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Від імені Наглядової Ради висловлюю щире подяку акціонеру, клієнтам та працівникам Банку за багаторічну підтримку та довіру, особливо в умовах зовнішньої агресії та складної економічної ситуації. Пріоритетом роботи Банку в 2024 році було забезпечення безперервної діяльності та дотримання надійності фінансових послуг. Наглядова Рада постійно залучена в діяльність Банку в умовах надзвичайно високого ризику для країни та в тому числі банківського сектору.

Голова Наглядової Ради Ірина Алейнікова.

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ РАДИ АТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Шановні акціонер та інші стейкхолдери, незважаючи на виклики, що спричинені військовою агресією з боку російської федерації, Банк продовжував забезпечувати високу надійність та ефективність фінансових послуг. Відповідно до Статуту Банку основним завданням Правління є керівництво поточною діяльністю, направленою на досягнення стратегічних цілей Банку. При прийнятті рішень Правління неухильно дотримувалось вимог законодавства України та керувалось Стратегією розвитку Банку, затвердженою Наглядовою Радою. Дякуємо акціонеру Банку за підтримку.

Голова Правління Олег Шульгін

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ТОВАРИСТВА

У 2025 році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» припинить банківську діяльність, але збережеться як юридична особа. Рішення про це єдиний акціонер ухвалив 16 вересня 2024 року. План припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи, розроблений Правлінням, затверджений єдиним акціонером, узгоджено Правлінням НБУ та оформлено рішенням №356-рпш від 01 жовтня 2024 року. На день підписання цього звіту заходи реалізовано повністю.

У перспективі, пройшовши реєстрацію нового статуту, і, отримавши необхідні ліцензії, АТ «Фінансова компанія «ПОРТАЛ» працюватиме та розвиватиметься, зберігши активи. Все необхідне для задоволення ліцензійних і пруденційних вимог регулятора у Товариства є.

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2024 році було продовження збройної агресії росії проти України; ключовими ризиками є тривалість та інтенсивність бойових дій. Продовжується відновлення економічної активності бізнесу, яке стримується наслідками енергетичного терору росії, втратою людей, територій та виробництв. Продовжувалось надходження міжнародної допомоги, що забезпечило стабільну роботу валютного ринку. Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку та склала в 2024 році 12% проти 4,9% за 2023 рік. З січня до грудня 2024 року облікова ставка Національного банку знижувалась з 15,0% до 13,0%, а в грудні Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики та підвищив облікову ставку до 13,5%, в подальшому в січні 2025 року – до 14,5%. Високий

рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

За результатами роботи в 2024 р. банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам. Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності, в 2024 році до цієї групи доєдналися 2 банки. Станом на 01 січня 2025 р. з 62 банків кількість банків з державною часткою власності – 7, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить більше 50%.

АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України. Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. У звітному році АТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж 2024 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітки «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та «Події після дати балансу»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

КЕРІВНИЦТВО ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Банк є приватним акціонерним товариством, органами управління та контролю якого є:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку;
- орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку – Наглядова Рада Банку;
- виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління – Правління Банку.

Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Ради Банку. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить визначення основних напрямів діяльності Банку; прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку; прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми, типу акціонерного товариства та структури управління Банку; обрання Голови та інших членів Ради Банку, прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України тощо.

Станом на 01.01.2025 р. власником істотної участі – єдиним акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович, якому належить 100% акцій банку (пряма участь) у відповідності до Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 07.11.2017 № 374. У звітному році не здійснювалась зміна складу власників істотної участі та їх часток володіння.

Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. До виключної компетенції Ради Банку належать затвердження та контроль за реалізацією стратегії та бізнес-плану Банку, забезпечення організації ефективного корпоративного управління; забезпечення

функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб:

Відповідно до Статуту Банку обрання Голови та інших членів Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та іншими членами Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та іншими членами Ради Банку; прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється за рішенням Ради Банку.

Станом на 01.01.2024 р. Рада Банку, призначена рішенням Загальних зборів акціонерів, діяла у наступному складі:

- Голова Ради - Алейнікова Ірина Володимирівна, на посаді з 28.10.2022 р. р., попередньо з 20.04.2018 р. – член Ради, строк повноважень – 3 роки, незалежний член;
- Член Ради – Колосніцин Ігор Олександрович, на посаді з 10.08.2023 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2024 р., строк повноважень - 3 роки, акціонер;
- Член Ради - Кушнір Віра Іванівна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Ради - Ковальова Анжеліка Валеріївна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член.

Рішенням єдиного акціонера Банку від 29.04.2024 р. зазначені Голова та члени Ради переобрані на свої посади.

З 01.01.2024 р. до дати складання цього звіту у складі Ради зміни не відбувались.

Банком вживались всі необхідні заходи щодо пошуку та погодження кандидатів на посаду члена Ради Банку.

У Банку запроваджений наступний розподіл повноважень та сфер відповідальності між головою та членами Наглядової Ради:

Голова Наглядової Ради	Розроблення стратегії та довгострокового плану розвитку, у тому числі інформаційних технологій, визначення потреби персоналу Банку, питання управління проблемними активами
Член Наглядової Ради	Розроблення нормативно-методологічної документації, питання комплаєнсу та інформаційної безпеки
Член Наглядової Ради	Питання внутрішнього аудиту, управління ризиками, фінансового моніторингу
Член Наглядової Ради	Формування бюджету, питання винагород та оплати праці персоналу, фінансового обліку та звітності
Член Наглядової Ради	Система внутрішнього контролю, розвиток корпоративного управління

Наглядова Рада щорічно звітує перед єдиним акціонером Банку. Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік буде розглянутий акціонером Банку після випуску цього Звіту керівництва (звіту про управління).

Правління є постійно діючим виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку.

Станом на 01.01.2024 р. Правління Банку, призначене рішеннями Наглядової Ради, діяло у наступному складі:

- Голова Правління - Шульгін Олег Вікторович, на посаді з 26.07.2022 р., строк повноважень – безстроково;
- Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна, на посаді з 21.08.2013 р., строк повноважень – безстроково;
- заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління Блінов Станіслав Ігорович, на посаді з 19.04.2023 р., строк повноважень – безстроково.

З 01.01.2024 р. до дати складання цього звіту у складі Правління змін не відбувалось.

Відповідно до Організаційної структури у Банку наявний наступний розподіл сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку між головою та членами Правління Банку:

Голова Правління	Персонал, питання інформаційної безпеки та розвиток інформаційних технологій, активно-пасивні операції, карткові операції
Головний бухгалтер, член Правління	Питання бухгалтерського обліку операцій та звітності, операційна діяльність
Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління	Правове забезпечення діяльності Банку, робота з непрацюючими активами
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Питання фінансового моніторингу

Правління Банку щорічно звітує про діяльність Банку перед Наглядовою Радою та єдиним акціонером Банку. Звіт Правління Банку за 2024 рік буде розглянутий Наглядовою радою та акціонером Банку після випуску цього Звіту керівництва (звіту про управління).

Банком вживались всі необхідні заходи щодо пошуку та погодження кандидатів на посаду члена Правління Банку.

Правлінням Банку створено наступні комітети (склад комітетів наведений станом на 01.01.2025 р.):

- Комітет з управління активами та пасивами. Голова комітету - Дерипашук О.А., начальник Відділу активно-пасивних операцій. Секретар комітету - Оксеніч І.Г., головний ризик-менеджер – начальник Служби управління ризиками. Члени комітету: Гайова Н.В., головний бухгалтер, член Правління; Воловенко Н.В., начальник Відділу по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій;
- Кредитний комітет. Голова комітету - Гайова Н.В., головний бухгалтер, член Правління. Секретар комітету - Дерипашук О.А., начальник Відділу активно-пасивних операцій. Члени комітету: Шульгін О.В., Голова Правління; Оксеніч І.Г., головний ризик-менеджер – начальник Служби управління ризиками;

- Тарифний комітет. Голова комітету – Чиж А.В., начальник Операційного управління. Секретар комітету – Хомініч А.В., начальник Операційного відділу. Члени комітету: Воловенко Н.В., начальник Відділу по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій; Деришак О.А., начальник Відділу активно-пасивних операцій.

Фактів порушення членами Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2024 році не було.

Протягом звітнього року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової Ради та Правління Банку.

Більш детально компетенції органів управління та контролю Банку викладені в Статуті Банку та в положеннях Банку про Загальні збори акціонерів, про Наглядову Раду та Правління Банку, з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. Додаткова інформація про керівників та посадових осіб наводиться в розділі цього звіту «Звіт про корпоративне управління».

Організаційна структура Банку

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій та забезпечення безперервності діяльності Банку. При побудові діючої організаційної структури Банку були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. До колегіальних органів Банку відносяться Наглядова рада та Правління Банку. Правлінням Банку створені Комітет з управління активами і пасивами; Тарифний комітет; Кредитний комітет; Комісія з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку. За забезпечення взаємодії Банку з акціонерами відповідає Корпоративний секретар Банку.

Станом на 01.01.2025 р. в Банку функціонували такі структурні підрозділи:

- Служба управління ризиками,
- Відділ комплаєнсу,
- Служба внутрішнього аудиту,
- Управління фінансового моніторингу,
- Операційне управління, у складі якого операційний відділ, відділ касових операцій та відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій,
- Відділ активно-пасивних операцій,
- Відділ кредитного моніторингу та адміністрування,
- Відділ по роботі з непрацюючими активами,
- Відділ карткового бізнесу,
- Відділ права,
- Відділ по роботі з персоналом,
- Відділ обліку внутрішньобанківських операцій,
- Відділ інформаційної безпеки,
- Управління розвитку інформаційних систем, у складі якого відділ інформаційних технологій та відділ інфраструктурних рішень.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

ОПИС БІЗНЕС-МОДЕЛІ БАНКУ

Візія Банку: Банк є сучасним універсальним банком, діяльність якого націлена на створення ефективних партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів.

Місія Банку:

- задоволення потреб суспільства у якісних банківських послугах;
- підтримання довготривалих надійних та стабільних спільних відносин з клієнтами;
- кредитна підтримка (кредитування) середнього бізнесу у сфері виробництва.

Цінності Банку:

- професійність;
- прозорість;
- порядність;
- партнерство.

Основні напрямки діяльності Банку:

- Забезпечення фінансової стійкості та безперервності діяльності Банку в умовах військової агресії та енергетичного терору російської федерації з метою подальшого сталого розвитку у післявоєнний час.
- Забезпечення розвитку АТ «БАНК «ПОРТАЛ» як динамічного, універсального, надійного банку із стабільною клієнтською базою.
- Дотримання вимог державного регулювання банківської діяльності.
- Підтримання розміру статутного капіталу Банку на рівні, встановленому законодавством України.
- Підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємної довіри. Надання переваги клієнтам з позитивною історією відносин із Банком.
- Дотримання політики пропорційного зростання та диверсифікації клієнтів і послуг.
- Розміщення власних та залучених коштів в реальний сектор економіки (переважно підприємства ММСБ) і державні цінні папери — депозитні сертифікати Національного банку України.
- Підтримання задовільної якості існуючого кредитного портфелю.
- Впровадження заходів, направлених на забезпечення ефективної роботи з проблемними активами.
- Розвиток та впровадження систем управління, з використанням найкращої міжнародної практики — системи корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.
- Удосконалення методологічного забезпечення за всіма напрямками діяльності.
- Модернізація програмно-апаратного комплексу з метою якісного та безперебійного обслуговування клієнтів та функціонування Банку.
- Удосконалення IT-інфраструктури в напрямку захисту систем та інформації.
- Застосування оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керованість процесів.
- Забезпечення ефективності та результативності фінансової діяльності
- Розвиток команди менеджерів із значним професійним досвідом, оптимізація організаційної структури.

Банк пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних та фізичних осіб; випуск та обслуговування платіжних карток; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін.

Пріоритетний напрямок діяльності — надання банківських послуг підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ), що покращує їх спроможність для бізнес-розвитку та створення нових робочих місць.

Головне джерело фінансування проєктів Банку — кошти акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами.

Банк здійснює діяльність виключно на території м. Києва.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі керівництва Банку - створення ефективних довгострокових партнерських відносин з клієнтами та забезпечення зростання вартості установи для акціонерів. Стратегія досягнення цих цілей у звітному періоді визначалась в 2024 році Стратегією розвитку Банку на 2024-2026 роки, з якою можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. Досягнення виконання кількісних та якісних показників діяльності Банку, визначених Стратегією розвитку Банку, є критерієм вимірювання успіху та оцінювання досягнень керівництва Банку.

Банк не проводить діяльність у сфері досліджень та розроблень.

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

Ключові фінансові та не фінансові ресурси

Ключовим фінансовим ресурсом Банку є власний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2024 р.		Станом на 01.01.2025 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви)	280 391	100%	228 023	100%
в тому числі				
Зобов'язання	54 935	19,6%	2 988	1,3%
Власний капітал	225 456	80,4%	225 035	98,7%

Протягом 2024 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті	Станом на 01.01.2024 р.		Станом на 01.01.2025 р.	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал	225 456	100%	225 035	100%
в тому числі				
Статутний капітал	200 000	88,7%	200 000	88,9%
Резервний фонд	5 125	2,3%	5 125	2,2%
Нерозподілений прибуток	18 563	8,2%	18 151	8,1%
Резерви переоцінки	1 768	0,8%	1 759	0,8%

Дотримання Банком встановлених Національним банком України економічних нормативів на початок та кінець 2024 року:

№ з/п	Назва статті	Станом на	
		01.01.2024 р.	01.01.2025 р.
1	Нормативи капіталу:		
1.1	Норматив регулятивного капіталу (Н1 , не менше 200 млн грн), тис.грн.	206 845	225 459
1.2	Норматив достатності регулятивного капіталу (01.01.2024: Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %; 01.01.2025: НРК, не менше 8,5%), %	64,25	87,26
1.3	Норматив достатності основного капіталу (01.01.2024: Н3, не менше 7 %; 01.01.2025:	57,40	87,26

	НОК1 - норматив достатності основного капіталу 1 рівня, не менше 5,625 %), %		
2	Нормативи ліквідності:		
2.1	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{вв} , не менше 100 %), %	489,50	21 023,16
2.2	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ів} , не менше 100 %), %	10 856,88	21 142,70
2.3	Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR, не менше 90 %), %	111,38	123,83
3	Нормативи кредитного ризику:		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	23,14	4,51
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	35,71	24,45
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	12,58	24,45
4	Нормативи інвестування:		
4.1	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	0	0
4.2	Норматив загальної суми інвестування (Н12, нормативне значення не більше ніж 60 %), %	0	0
5	Ліміти загальної відкритої валютної позиції банку:		
5.1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1, нормативне значення не більше ніж 5%), %	4,58	4,14
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 5 %), %	0	0

Станом на звітну дату Банк відповідав нормативним вимогам щодо показників капіталу.

Конкурентною перевагою Банку є наявність команди спеціалістів з професійним досвідом, який дозволяє виконувати поставлені цілі та завдання. Завдяки цьому Банк підтримує професійні стандарти та забезпечує якісне обслуговування з персональним підходом до клієнта.

Правління Банку багато уваги приділяє питанням підвищення кваліфікації працівників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах та конференціях які проводяться установами, що займаються професійною підготовкою банківських працівників.

Банк забезпечений необхідними технологічними ресурсами. Банк надає своїм клієнтам сучасні технічні засоби участі у фінансових операціях, що забезпечують належний рівень безпеки.

Стратегічним завданням Банку в області застосування інформаційних технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керованість процесів.

З метою протидії сучасним загрозам інформаційної безпеки та з метою мінімізації ризиків інформаційної безпеки Банком забезпечується постійне впровадження нових ефективних процесів, методів та засобів захисту у відповідності до міжнародних стандартів та вимог законодавства України, придбання спеціалізованого відповідного додаткового програмного та апаратного забезпечення тощо.

Система управління ризиками Банку

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

Відповідно до Стратегії управління ризиками Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку, Банк визначає суттєвими та вживає заходи щодо побудови системи оцінки та управління такими ризиками як: кредитний ризик, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Ринковий ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. У зв'язку з тим, що в Банк не приймає ризики у торговій книзі (затверджено відповідний нульовий ризик-апетит) та

декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких видів ринкових ризиків як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик, то Банку притаманні лише ризики банківської книги, а серед ринкових ризиків – це валютний ризик. Валютний ризик - це ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

Більш повну та детальну інформацію щодо системи управління ризиками в Банку можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітка "Управління фінансовими ризиками»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

ВІДНОСИНИ БАНКУ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Протягом 2024 року Банк здійснював розрахунково-касове обслуговування акціонерів Банку. Щодо інших пов'язаних осіб проводились кредитні операції, вкладні

операції та операції з розрахунково-касового обслуговування. Операції з пов'язаними сторонами Банк проводить на звичайних умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Більш повну та детальну інформацію по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітка "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА 2024 РІК ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Розвиток бізнесу Банку в 2024 році характеризують показники, наведені у наступній таблиці:

Назва статті	Станом на		
	01.01.2024р. тис.грн.	01.01.2025р. тис.грн.	Суттєві зміни за рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	48 395	
Кредити та заборгованість клієнтів	125 124	71 826	Зменшення в 1,7 разів
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	67	323	
Основні засоби	19 284	81 908	Збільшення в 4,2 рази
Нематеріальні активи	2 133	1 675	
Інші фінансові активи	1 468	1 467	
Інші нефінансові активи	1 385	809	
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	92 305	21 620	Зменшення в 4,3 рази
Усього активів	280 391	228 023	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	35 749	-	Зменшення на 100%
Відстрочені податкові зобов'язання	74	707	
Інші фінансові зобов'язання	12 349	2 272	
Інші нефінансові зобов'язання	6 763	9	
Усього зобов'язань	54 935	2 988	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 000	200 000	
Резервні та інші фонди банку	5 125	5 125	
Резерви переоцінки	1 768	1 759	
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	18 563	18 151	
Усього власного капіталу	225 456	225 035	
Усього зобов'язань та власного капіталу	280 391	228 023	
ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ			
Чистий процентний дохід	28 730	29 018	

Чистий комісійний дохід	1 138	1 489	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	806	877	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	3 265	62	
Інші операційні доходи	2 341	11 754	
Прибуток від діяльності, що триває	365	(411)	

Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2024 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та відповідні примітки щодо статей зазначених звітів), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Структура статей власного капіталу протягом 2024 року залишалась сталою. Активи та зобов'язання за окремими статтями значно змінились, в тому числі у зв'язку з виконанням Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи, затвердженого рішенням єдиного акціонера Банку від 16 вересня 2024 р. та погодженого рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року:

- кредитний портфель Банку зменшився як за рахунок погашення заборгованості позичальниками, так і за рахунок звернення стягнення на заставлене майно;
- станом на 01.01.2025 закрито всі рахунки юридичних осіб та фізичних осіб;
- за результатами проведеного аналізу можливості використання певних об'єктів рухомого та нерухомого майна, які обліковувались як непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, ці об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невведеними в експлуатацію основними засобами.

В своїй діяльності Банк використовує свої переваги:

- використання в якості головного джерела проектів Банку коштів акціонерів, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за оптимальними для клієнтів тарифами. Разом з тим підвищена диверсифікація джерел коштів шляхом значного збільшення залишків коштів на рахунках клієнтів, а саме на поточних рахунках, що також є критерієм збільшення довіри до Банку з боку клієнтів;
- проведення консервативної політики щодо активних операцій з підвищеними вимогами до потенційних позичальників;
- використання високого професійного досвіду спеціалістів Банку тощо.

Перспективи подальшого розвитку Банку визначені рішенням єдиного акціонера Банку від 16 вересня 2024 р. про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітки «Інформація про банк», «Основа складання фінансової звітності» та «Події після дати балансу»), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

У звітному році Банк не здійснював укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк безумовно дотримується вимог та положень власних Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, затверджених рішенням єдиного акціонера від 23.04.2019 р., з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>. Завданням Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку є впровадження у повсякденній діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. Протягом звітнього року відхилень від зазначених Принципів не було.

Таблиця 2.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики / обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	Статут та Стратегія розвитку Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	Ні	Відповідно до вимог законодавства
Права міноритарних акціонерів	Ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно .
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення

освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів		законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	Ні	В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає	Ні	АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є товариством з єдиним акціонером.

параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами		
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Так	Корпоративний секретар АТ «БАНК «ПОРТАЛ» відповідає за взаємодію з єдиним акціонером.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	Ні	АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є товариством з єдиним акціонером.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	
3. Наглядова рада³		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	Так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	Так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та	Так	

виконавчого органу відповідно до цілей особи		
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	Так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	Так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	Так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Ні	
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Ні	Частка представників жіночої статі складає 75%.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	Так	Частка представників незалежних членів Наглядової Ради складає 75%.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи;	Ні	Новообрані члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх документів, які їм надаються та охоплюють вказані питання

д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	Ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	Так	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	Так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	Так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	Так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	Ні	З урахуванням розміру та масштабу діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Наглядовою Радою не створювались комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		Не заповнюється за відсутності комітетів.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		Не заповнюється за відсутності комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		Не заповнюється за відсутності комітетів.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		Не заповнюється за відсутності комітетів.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		Не заповнюється за відсутності комітетів.
4. Виконавчий орган		

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	
5. Рада директорів		
Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори		Не заповнюється особою з дворівневою структурою управління.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	

Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Ні	АТ «БАНК «ПОРТАЛ» керується вимогами законодавства України щодо розкриття інформації.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Так	Розділ веб-сайту «Про банк» містить підрозділ «Корпоративна інформація»: https://bank-portal.com.ua/uk/docum
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	Так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	Так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Ні	План дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової Ради може розроблятися при виявленні недоліків за результатами щорічної оцінки.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

АТ «БАНК «ПОРТАЛ» є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства». Протягом звітного року відбулось 5 засідань, на яких приймалися рішення єдиним акціонером.

Дата проведення	09.02.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства».
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Перегляд основних напрямів діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ»	Прийняте рішення: Визначити Основні напрями діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» на 2024-2026 рік.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	
Дата проведення	28.02.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ

	☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства».
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Положення про Наглядову Раду (у новій редакції)	Прийняте рішення: Затвердити Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК «ПОРТАЛ» (у новій редакції) та ввести його в дію з дня, наступного за днем прийняття цього рішення.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	
Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства».
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду	Прийняте рішення: 1.1. Звіт Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік затвердити. 1.2. За результатами розгляду Звіту Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік затвердити наступні заходи: - продовжити впровадження заходів щодо підвищення рівня корпоративного правління у Банку.
Питання 2: Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду	Прийняте рішення: Розглянути питання щодо Звіту зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду після надання Звіту (висновків) щодо аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2023 рік.
Питання 3. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2023 рік	Прийняте рішення: 3.1. Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «ПОРТАЛ», у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2023 рік взяти до уваги. 3.2. Розглянути питання щодо затвердження річного звіту АТ «БАНК «ПОРТАЛ» та результатів діяльності за 2023 рік після затвердження висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ».
Питання 4. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової	Прийняте рішення: Припинити повноваження членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ»:

Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	- Алейнікової Ірини Володимирівни, незалежна членкиня, Голова Наглядової Ради; - Колосніцина Ігоря Олександровича, акціонер; - Кушнір Віри Іванівни, незалежна членкиня; - Ковальнової Анжеліки Валеріївни, незалежна членкиня.
Питання 5. Обрання членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	Прийняте рішення: 5.1. Обрати членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» строком на 3 (три) роки: - Алейнікову Ірину Володимирівну, незалежна членкиня; - Колосніцина Ігоря Олександровича, акціонер; - Кушнір Віру Іванівну, незалежна членкиня; - Ковальнової Анжеліки Валеріївни, незалежна членкиня. 5.2. Вважати повноваження обраних членів Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» дійсними з дня їх обрання.
Питання 6. Обрання Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».	Прийняте рішення: 6.1. Обрати Алейнікову Ірину Володимирівну Головою Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ». 6.2. Вважати повноваження обраної Голови Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Алейнікової І. В., дійсними з дня її обрання.
Питання 7. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ»	Прийняте рішення: 7.1. Укласти цивільно-правовий договір з Головою Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Алейніковою Іриною Володимирівною (незалежна членкиня) та затвердити умови такого договору відповідно до запропонованого проекту цивільно-правового договору. 7.2. Укласти цивільно-правові договори з незалежними членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Кушнір Вірою Іванівною та Ковальновою Анжелікою Валеріївною (незалежні членкині) і затвердити умови таких договорів відповідно до запропонованих проектів цивільно-правових договорів. 7.3. Укласти цивільно-правовий договір з членом Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Колосніциним Ігорем Олександровичем та затвердити умови такого договору відповідно до запропонованого проекту цивільно-правового договору. 7.4. Не встановлювати розміру винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, для членів Наглядової Ради, у тому числі і незалежних. 7.5. Обрати Голову Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Шульгіна О. В. особою, котра уповноважується на укладання та підписання від імені АТ «БАНК «ПОРТАЛ» вказаних вище цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».
Питання 8. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ»	Прийняте рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ».
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	26.08.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства».
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Припинення здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи	Прийняте рішення: Припинити здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи.
Питання 2: Затвердження Плану припинення АТ «БАНК «ПОРТАЛ»	Прийняте рішення: Затвердити План припинення АТ «БАНК «ПОРТАЛ».
Питання 3: Надання уповноваженій особі АТ «БАНК «ПОРТАЛ» повноважень щодо внесення змін до плану припинення	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Шульгіна О.В. особою, котра уповноважується на внесення змін до Плану припинення АТ «БАНК «ПОРТАЛ».
URL-адреса протоколу загальних зборів:	
Дата проведення	16.09.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: м.Київ ☐ електронне голосування ☐ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства».
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Припинення здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи	Прийняте рішення: Припинити здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи.
Питання 2: Затвердження Плану припинення здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи.	Прийняте рішення: Затвердити План припинення здійснення банківської діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» без припинення юридичної особи.
Питання 3: Надання уповноваженій особі АТ «БАНК «ПОРТАЛ» повноважень	Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Шульгіна О.В. особою, котра уповноважується на внесення змін до Плану припинення АТ «БАНК «ПОРТАЛ».

щодо внесення змін до плану припинення	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

АТ «БАНК «ПОРТАЛ» не є емітентом облігацій.

Частина 4. Наглядова Рада

З урахуванням розміру та масштабу діяльності АТ «БАНК «ПОРТАЛ» Наглядовою Радою не створювались комітети.

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету-1	Назва комітету-2	Назва комітету-3
Алейнікова Ірина Володимирівна (увесь звітний період)			X			
Кушнір Віра Іванівна (увесь звітний період)						
Ковальова Анжеліка Валеріївна (увесь звітний період)						
Колосніцин Ігор Олександрович (увесь звітний період)						

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	15
з них очних:	-
з них заочних:	15
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2024 року Наглядова Рада розглядала наступні питання: розгляд результатів реалізації Стратегії, Бізнес-

	плану та Бюджету за 2023 рік; затвердження Стратегії розвитку АТ «БАНК «ПОРТАЛ», Бізнес-плану АТ «БАНК «ПОРТАЛ» на період 2024-2026 роки; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; кадрові питання; прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів; активацію Плану відновлення та затвердження Плану фінансового оздоровлення Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).
--	--

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Тарифний комітет
Шульгін Олег Вікторович, Голова Правління (увесь звітний період)			X	V		
Гайова Наталія Вікторівна, Член Правління (увесь звітний період)				X	V	
Блінов Станіслав Ігорович, Заступник Голови Правління (увесь звітний період)			V			

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань Правління у звітному періоді	54

З них очних:	54
З них заочних:	0
Опис ключових рішень Правління:	Протягом 2024 року Правління Банку розглядало наступні питання: визначення переліку та розміру тарифів на послуги Банку; питання, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами та стягнутим майном; активація Плану відновлення діяльності Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління Банку та інші питання, визначені розділом 12 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Тарифний комітет
Кількість засідань комітету Правління у звітному періоді	28	12	2
З них очних:	28	12	2
З них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету:	Аналіз стану і якості активів, затвердження обсягу кредитного ризику та резервів за МСФЗ, питання щодо надання кредитних коштів, банківських гарантій, перегляду кредитів та реструктуризації кредитної заборгованості, звернення стягнення на заставлене майно тощо.	Аналіз структури балансу, показників фінансових результатів, профілю ризиків Банку; моніторинг економічних нормативів, внутрішніх лімітів ризиків, оцінка рівня та динаміки проблемних активів тощо.	Рішення щодо переліку і тарифів на послуги (операції), які надаються (здійснюються) Банком.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Чмир Олена Василівна
РНОКПП	
УНЗР	

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут банку, Положення про корпоративного секретаря, посадова інструкція
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	Рішення Спостережної Ради від 04.10.2013 р.
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Не затверджувався
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар забезпечив: - надання інформації єдиному акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного акціонера); - підготовку та проведення засідань Наглядової Ради, виконання функцій секретаря Наглядової Ради, складення протоколів її засідань тощо.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту створена на рівні операційних підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту створена на рівні Служби управління ризиками та Відділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту створена на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну

	оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Статут Банку Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку Порядок здійснення періодичних заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю в Банку Політика управління комплаєнс-ризиком в Банку Положення про внутрішній аудит Банку
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Управлінські звіти про управління комплаєнс-ризиком та моніторинг системи внутрішнього контролю Відділ комплаєнсу щоквартально надає Правлінню та Наглядовій Раді Банку. В 2024 р. Правління розглядало зазначені питання на засіданнях від 29.01.2024 р., 30.04.2024 р., 31.10.2024 р.; Наглядова Рада – на засіданнях від 14.02.2024 р., 16.05.2024 р., 30.07.2024 р., 24.10.2024 р.
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіти містять результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів; контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами; управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів; контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; контролю за захистом персональних даних; контролю за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб та контролю за операціями з ними тощо.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-

	апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них; максимальний рівень допустимого для Банку ризику тощо.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	№ 2024/01/25/01 від 25.01.2024 р.

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Колосніцин Ігор Олександрович			100%	100%

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
			Відсутні

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Хоменко Людмила Володимирівна			Начальник Служби внутрішнього аудиту, обрано рішенням Наглядової Ради від 20.07.2016 р.	Організація роботи Служби внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України.	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради.
Чмир Олена Василівна			Корпоративний секретар, обрано рішенням	Забезпечення взаємодії Банку з акціонерами, надання	Обирається та звільняється за рішенням

			Спостережної Ради від 04.10.2013 р.	акціонерам інформації відповідно до вимог законодавства України, підготовка проведення загальних зборів та засідань Наглядової Ради тощо.	Наглядової Ради.
--	--	--	-------------------------------------	---	------------------

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

11.1. Інформація про винагороду членів Наглядової Ради Банку.

1.	Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам органу управління, впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	У 2024 році загалом членам Наглядової Ради АТ «БАНК «ПОРТАЛ» нараховано (виплачено) : Базова винагорода - 0 тис. грн. Додаткова (змінна) винагорода – 0 тис. грн.
2.	Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	Виплата винагороди здійснювалася відповідно Положенню про винагороду членів Наглядової Ради та з урахуванням укладених з членами Наглядової Ради договорів.
3.	Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління	Винагорода членам Наглядової Ради негрошовими інструментами у 2024 році не виплачувалася.
4.	Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління змінної винагороди	Зазначені факти відсутні.
5.	Виявлені банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.	Протягом звітного року Банком не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової Ради.
6.	Інформація щодо фактичної присутності члена ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності	У 2024 році відбулось 15 засідань Наглядової Ради з різних питань діяльності Банку. Комітетів Наглядової Ради не створювалось. Присутність членів Наглядової ради на засіданнях: Алейнікова І.В. - 15/15 засідань.

		Колосніцин І.О. - 15/15 засідань. Кушнір В.І. - 15/15 засідань. Ковальова А.В. - 15/15 засідань.
7.	Інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена ради банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену ради банку	Фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) протягом звітного року Банком не виявлено.
8.	Інформація щодо наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради	Виплата змінної винагороди та, відповідно, наявність підстав щодо її виплати / відстрочення / зменшення / повернення не передбачені.
9.	Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів органу управління у звітному фінансовому році:	
9.1.	суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	0
9.2.	ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат	0
10.	Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової Ради в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми).	Програма участі членів Наглядової Ради в програмі пенсійного забезпечення відсутня.
11.	Надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам органу управління (із зазначенням сум і відсоткових ставок).	Протягом 2024 року Банк не надавав членам Наглядової Ради позик, кредитів або гарантій.

11.2. Інформація про винагороду Правління та впливових осіб Банку.

Протягом 2024 року за виконання трудових обов'язків членам Правління Банку, впливовим особам виплачувалась фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, що нараховується індивідуально членам Правління, впливовим особам). Розмір фіксованої щомісячної винагороди визначається Штатним розписом Банку (органи управління та контролю), який затверджується Наглядовою Радою, і залежить від професійного досвіду, місця особи в організаційній структурі Банку, рівня відповідальності. Протягом звітного періоду розмір фіксованої щомісячної винагороди членам Правління, впливовим особам не змінювався. Окремі трудові договори (контракти) з членами Правління, впливовими особами не укладались.

Комітету з винагороди у Банку не створювалось. Політика з винагороди АТ «БАНК «ПОРТАЛ» затверджена рішенням Наглядової ради Банку 24 квітня 2024 року.

Фіксована винагорода членам Правління, впливовим особам виплачувалася у національній валюті України два рази на місяць у строки, передбачені Положенням про оплату праці персоналу АТ «БАНК «ПОРТАЛ», затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 13.05.2019 р. (зі змінами) та відповідає Положенню про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК «ПОРТАЛ», затверджене рішенням Наглядової Ради Банку від 24.04.2024 р.

Змінна винагорода в звітному періоді членам Правління та впливовим особам не виплачувалась.

Винагорода Голови, членів Правління, впливових осіб Банку негрошовими інструментами у 2024 році не виплачувалася.

У 2024 році Банк не використовував право на відстрочення/зменшення/повернення виплачених раніше змінних складових винагороди.

Протягом звітного року порушень вимог внутрішніх документів Банку щодо оплати винагороди Голові, членам Правління Банку та впливовим особам не зафіксовано.

Інформація щодо фактичної присутності члена Правління на засіданнях Правління та його комітетів:

Член Правління	Кількість засідань Правління		Причини відсутності
	Присутній	Відсутній	
О.В. Шульгін	54	-	
Н.В. Гайова	54	-	
С.І. Блінов	34	20	Увільнений у зв'язку з призовом на військову службу під час мобілізації

Член Правління	Кількість засідань Кредитного комітету		Причини відсутності
	Присутній	Відсутній	
О.В. Шульгін	28	-	
Н.В. Гайова	28	-	-
С.І. Блінов	-	-	Не є членом комітету

Член Правління	Кількість засідань КУАП		Причини відсутності
	Присутній	Відсутній	
О.В. Шульгін	0	0	Не є членом комітету
Н.В. Гайова	12	0	--
С.І. Блінов	0	0	Не є членом комітету

Протягом звітного року фактів неприйнятної поведінки члена Правління, впливовій особі (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку, впливовій особі не зафіксовано.

Протягом звітнього року змін розміру фіксованої винагороди членам Правління не було.

Протягом звітнього року фактів зменшення/відстрочення/повернення змінної винагороди членів Правління та впливовим особам не зафіксовано.

Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління, впливовим особам у безготівковій формі.

Загальна сума коштів, виплачена Членам Правління, Банку протягом 2024 року склала 5 860,7 тис.грн., як фіксована винагорода у формі заробітної плати (з урахуванням податків та обов'язкових зборів відповідно до чинного законодавства України) у тому числі компенсація за невикористану відпустку 2 186,3 тис. грн.

У звітному році Голові та членам Правління винагорода виплачувалась виключно як фіксована винагорода у грошовій формі в національній валюті України, а саме:
Голові Правління Шульгіну О.В. - 3 146,7 тис.грн.;
головному бухгалтеру, члену Правління Гайовій Н.В. - 2 012,4 тис.грн.;
заступнику Голови Правління з юридичних питань, члену Правління Білову С.І. – 701,7 тис.грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників (без урахування посадових осіб) товариства у звітному періоді:

95 тис. грн. / 48 тис. грн. або 2:1.

Загальна сума коштів, виплачена впливовим особам Банку протягом 2024 року склала 2 071,9 тис.грн., як фіксована винагорода у формі заробітної плати (з урахуванням податків та обов'язкових зборів відповідно до чинного законодавства України), у тому числі компенсація за невикористану відпустку 134,4 тис.грн.

Змінна винагорода впливовим особам Банку в звітному періоді не виплачувалася.

У звітному році винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих АТ «БАНК «ПОРТАЛ» членам Правління та впливовим особам не виплачувалось.

У звітному році винагород, які отримав кожен член органу управління товариства у формі участі у прибутках не передбачено та не відбувалось, опціони на акції у якості винагороди не надавались. Випадків використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди не було.

У Банку відсутні програми пенсійного забезпечення.

Обов'язкові суми, що мають бути виплачені членам Правління, впливовим особам за результатами звітнього фінансового року в Банку не передбачені та в звітному періоді не виплачувались.

У 2024 році виплата винагороди членам Правління Банку, впливовим особам здійснювалась виключно грошовими коштами та не надавалась у негрошовій формі.

Протягом 2024 фінансового року впливовим особам та членам Правління нові позики, кредити, гарантії Банком не надавались.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Документ не створювався, розкриття інформації відбувається згідно законодавства України.
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Дата та номер рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	

Частина 13. Інформація про радника

В АТ «БАНК «ПОРТАЛ» відсутній радник з корпоративних прав.

ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: Відповідно до Стратегії розвитку Банку з метою захисту довкілля Банком практикується екологічно свідоме поведінка серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, користування громадським екологічно безпечним транспортом при виникненні виробничої необхідності, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо. Банк є соціально відповідальним роботодавцем: - визначає збереження життя та здоров'я персоналу пріоритетом Банку щодо забезпечення безперервної діяльності; - створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки та охорони здоров'я; - надає всі можливості для навчання та розвитку своїх працівників; - неухильно дотримується вимог законодавства України про працю. Забезпечує стабільну виплату заробітної плати. В Банку діє принцип рівності прав і можливостей для всіх працівників та відсутня будь-яка дискримінація за расовою, політичною, релігійною чи іншими ознаками, а також гендерна дискримінація; відсутнє обмеження прав залежно від віку, стану здоров'я, місця проживання тощо. Зазначені цілі Банком досягнуті в звітному році. Разом з тим Банк має наміри удосконалити управління екологічними питаннями сталого розвитку шляхом впровадження цих питань в кредитні процедури.
---	---

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Банк має потенційний вплив своєї діяльності на довкілля зокрема через вплив своєї кредитної діяльності на клімат та вплив ризику зміни клімату на свій кредитний портфель.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:	Удосконалення управління екологічними питаннями сталого розвитку шляхом впровадження цих питань в кредитні процедури.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	Стратегія розвитку Банку, Кодекс етики, оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut .
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: -	
	Повне найменування / ім'я стейкхолдера, опис зв'язку із емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу емітента / особи, яка надає забезпечення на такого стейкхолдера;	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
	Повне найменування / ім'я стейкхолдера, опис зв'язку із емітентом / особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу такого стейкхолдера на досягнення емітентом / особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей;	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:	
	-	

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ ВІДНОСИН З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

1. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

Такі фізичні особи відсутні.

2. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику

Такі фізичні особи відсутні.

3. Наявність в структурі власності емітента, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику

Такі юридичні особи відсутні.

4. Наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

В органах управління Банком відсутні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

5. Наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику
У Банку немає клієнтів, що безпосередньо контролюються державами зони ризику.

6. Розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику

На території держави зони ризику відокремлені структурні підрозділи не розташовані.

7. Наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 цього розділу

Такі юридичні особи відсутні.

8. Наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику

У Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

9. Наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику

У Банку відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Затверджено до випуску та підписано

20 лютого 2025 року

Чмир О.В. 044 207-43-53

Голова Правління  О.В.Шульгін
Головний бухгалтер  Н.В. Гайова

