

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

20250929/3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Шульгін О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" (38870739) за 3 квартал 2022 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: , Проміжна інформація емітента не підлягає затвердженню органами управління; вимога законодавством не встановлена

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://bank-portal.com.ua/uk/information/regula>

г

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

1. Інформація про дату, номер та орган, яким затверджено проміжну інформацію не надається, оскільки затвердження проміжної інформації не здійснювалось (чинним законодавством не передбачено такого обов'язку). 2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення, не надається, оскільки проміжний звіт подається не особою, яка надає забезпечення. 3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення. 4. Штрафні санкції щодо емітента не заповнюються, так як штрафні санкції щодо Банку відсутні. 5. Інформація про засновників емітента (в зв'язку з тим, що в Додатку 10 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023р. (далі - Положення), не передбачено надання інформації про засновників емітента, яка вимагається п.п.2 п.5 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", надаємо таку інформацію. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створений у формі публічного акціонерного товариства за рішенням про заснування 07.06.2013 р. (Рішення №1) фізичною особою - громадянкою України Єфремовою Вікторією Олександрівною. Зареєстрований первинний статутний капітал у розмірі 100% належав засновнику, інформація щодо ідентифікації засновників в Статуті відсутня. Станом на 30.09.2022 року засновник Банку акціями Банку не володіє. 6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, так як Банк здійснює банківську діяльність, а відповідно до вимог Положення ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, так як Банк здійснює банківську діяльність, а відповідно до вимог Положення ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 8. Інформація про облігації не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію облігацій, та станом на кінець звітного періоду у Банку відсутні непогашені випуски облігацій. 9. Інформація про інші цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію інших цінних паперів, та на кінець звітного періоду у Банку відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів. 10. Інформація про деривативні цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію деривативних цінних паперів, та на кінець звітного періоду у Банку відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів. 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного періоду відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів. 12. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не заповнюється, так як станом на кінець звітного періоду Банк не є емітентом цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. 13. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп/набуття іншим чином/продаж/анулювання власних акцій, та станом на кінець звітного періоду у Банку відсутні викуплені власні акції. 14. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів (крім акцій). 15. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки в Банку відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банку, в тому числі необхідність отримання від Банку або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Додаткова інформація про дату та номер рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження, не надається, так як обмеження щодо обігу цінних паперів на Товариство не накладались. 16. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності не надається, оскільки Банк не здійснював аудит проміжної фінансової звітності за звітний період. 17. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не заповнюється, оскільки відповідні рішення протягом звітного періоду Банком не

приймалися. 18. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не заповнюється, оскільки вказанні правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялися. 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного періоду відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів. 20. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається, так як Банк складає проміжну фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності, посилення на яку надається в пункті 1 розділу III цього Проміжного звіту за 3 квартал 2022 р. 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності не розкривається, оскільки в пункті 1 розділу III цього Проміжного звіту за 3 квартал 2022 р. надається посилення на сайт Банку, де розміщено проміжну фінансову звітність Банку за звітний період.

Зміст до проміжного звіту

- I. Загальна інформація
 - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
 - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
 - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
 - 1. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
 - 1. Проміжна фінансова звітність
 - 3. Твердження щодо проміжної інформації
- IV. Нефінансова інформація
 - 1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38870739
4	Дата державної реєстрації	20.08.2013
5	Місцезнаходження	01135, Україна, місто Київ, проспект Берестейський, 5А
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	cvo@bank-portal.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://bank-portal.com.ua/
12	Номер телефону	+380442074350
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	23
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA383000010000032007124101026
	Валюта рахунку	грн.
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Державний експортно-імпортний банк України"

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA763223130000016008012166372
	Валюта рахунку	Долар США, євро

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	єдиний акціонер	Колосніцин Ігор Олександрович
2	Наглядова Рада	Наглядова Рада складає 5 членів: Голова Наглядової Ради та 4 члени у т.ч. 3 незалежних	т.в.о.Голови Наглядової Ради -Алейнікова Ірина Володимирівна (незалежний член Наглядової Ради); член Наглядової Ради - Ковальова Анжеліка Валеріївна (незалежний член Наглядової Ради); член Наглядової Ради - Кушнір Віра Іванівна (незалежний член Наглядової Ради); член Наглядової Ради - Руденко Олександр Володимирович (представник акціонера); член Наглядової Ради - вакансія.
3	Правління	Правління Банку складається з Голови, його заступника (заступників) та інших членів Правління Банку. Кількісний склад Правління Банку становить 4 (чотири) особи	Голова Правління - Шульгін Олег Вікторович. Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління - Бородавко Євген Іванович. Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна. Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління - Філіппенков Андрій Михайлович.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Т.в.о.Голови Наглядової Ради	Алейнікова Ірина Володимирівна			1966	вища	31	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	28.05.2022 до погодження	Ні
2	член Наглядової Ради (представник акціонера)	Руденко Олександр Володимирович			1977	вища	25	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради (представник акціонера)	29.04.2021 3 роки	Ні
3	член Наглядової Ради (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна			1960	вища	41	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 388870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні
4	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна			1974	вища	27	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Шульгін Олег Вікторович			1958	вища	43	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Голова Наглядової Ради	26.07.2022 безстроково	Ні
2	Головний бухгалтер, член Правління	Гайова Наталія Вікторівна			1973	вища	24	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний бухгалтер, член Правління	07.06.2013 безстроково	Ні
3	Начальний управління фінансового моніторингу, член Правління	Філіппенков Андрій Михайлович			1968	вища	39	АТ "РВС БАНК"; АТ "АЛЬТБАНК" 39849797;19358784 Начальник управління фінансового моніторингу; головний фахівець Відділу фінансового моніторингу, Начальник Центру фінансового	09.05.2022 безстроково	Ні

								моніторингу та валютного нагляду		
4	Заступник Голови правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління	Бородавко Євген Іванович			1979	вища	23	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки	10.07.2020 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.10.2013	Чмир Олена Василівна			32	ПАТ "ТММ-БАНК" 19193869 Головний бухгалтер	Ні	+380442074350 cvo@bank-portal.com.ua

4. Опис господарської та фінансової діяльності

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Облікова політика АТ "БАНК "ПОРТАЛ" базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку, чинному законодавстві України, в тому числі нормативно-правових актах Національного банку України.

Основи обліку:

Фінансові активи і зобов'язання

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. 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.

Кредити клієнтам відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів при первісному визнанні 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. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються 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.

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.

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.

Операційна оренда-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

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди. 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.

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. 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.

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.

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

Основні засоби

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.

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.

Зменшення корисності основних засобів у звітному періоді не визнавалось.

Нематеріальні активи

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.

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 звітному періоді 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 періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Амортизація

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.

Протягом звітного періоду 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.

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

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

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

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 ефективною ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективною ставки відсотка. 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. Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

Головне джерело фінансування діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" - кошти акціонера, що надає можливість пропонувати клієнтам послуги за конкурентними тарифами. Диверсифікація джерел коштів може проводитись шляхом залучених коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб, разом з тим частка коштів акціонера залишиться переважаючою.

Протягом звітного періоду Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не проводить дослідження та розробки, витрати за звітний період відсутні.

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" надає банківські послуги підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу, а також фізичним особам. В звітному періоді здійснювалось комплексне обслуговування клієнтів Банку, яке в тому числі включало розрахунково-касове обслуговування, здійснення розрахунків з використанням банківських платіжних карток, зарплатні проекти для працівників Банку та корпоративних клієнтів, надання кредитів. Також власні та залучені кошти розміщувались у державні цінні папери - депозитні сертифікати Національного банку України.

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в звітному періоді 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.

За результатами роботи в звітному періоді банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам.

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" використовує оптимальні технологічні рішення, що забезпечують автоматизацію операцій, управлінських процесів та зменшення операційних ризиків: мережева та серверна інфраструктури, платформа веб-банкінгу, банкомати тощо. Банк використовує сучасне програмне забезпечення та впроваджує ефективні засоби та методи захисту з метою протидії загрозам інформаційної безпеки. Так, Банк використовує в тому числі спеціалізоване програмне забезпечення Система автоматизації (СА) "Б2"; розробник - фірма CS Ltd, м.Харків. Система забезпечує ідентифікацію/аутентифікацію користувача за паролем, а також блокує доступ у разі несанкціонованих спроб входу. Рівень захисту СА відповідає вимогам НБУ.

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є представником групи банків з приватним капіталом, активи Банку займають незначну частку в активах банківського сектору України.

Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності.

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.

Діяльність Банку відбувається в орендованому приміщенні в м.Києві за юридичною адресою Банку.

У АТ "БАНК "ПОРТАЛ" відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

З боку третіх осіб в звітному кварталі не надавалися пропозиції щодо реорганізації АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Безперервність діяльності

Ця проміжна звітність, що закінчилися 30 вересня 2022 року, підготовлена на основі принципу безперервності. При підготовці звітності за 3 квартал 2022 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Керівництво Банку, опираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Операційне середовище

У третьому кварталі 2022 року економіка України продовжувала перебувати під впливом повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалось 24 лютого 2022 року. Внаслідок цього споживча інфляція у вересні становила 24,6%. Основним чинником зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни Російської федерації проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу.

Цього року інфляція сягне близько 30%, але в наступні роки вона має сповільнитися за умови зниження безпекових ризиків і злагодженої монетарної та фіскальної політики. НБУ очікує, що темпи зростання цін почнуть сповільнюватися з наступного року завдяки поступовому налагодженню логістики та виробництва, зниженню світової інфляції та помірно жорстким монетарним умовам.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення.

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні. Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червневий підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної.

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

Разом з тим Банк має намір продовжувати безбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним, та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 135	4 038	10 985	10 858	15 120	14 896
будівлі та споруди	3 448	3 387	10 985	10 858	14 433	14 245
машини та обладнання	574	556	0	0	574	556
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	113	95	0	0	113	95
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 135	4 038	10 985	10 858	15 120	14 896
Додаткова інформація	Строки користування основними засобами: " Машини та обладнання - 5 років; " Будівлі - 20 років; " Транспортні засоби - 5 років;					

	<p>" Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;</p> <p>" Інші основні засоби - 2-5 років;</p> <p>" Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди;</p> <p>" Малоцінні необоротні матеріальні активи- 100 процентів його вартості в перший місяць використання.</p> <p>Первісна вартість основних засобів- 25 256 тис. грн.</p> <p>Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 30 вересня 2022 року - 10 359 тис. грн.</p> <p>Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року:</p> <p>" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;</p> <p>" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;</p> <p>" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;</p> <p>" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;</p> <p>" власно створені нематеріальні активи - відсутні.</p>
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним	X	0	X	X

видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	35 951	X	X
		35 951	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	35 951	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, місто Київ, вул. Н.Вал 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2014
Номер телефону	044 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	н/д - депозитарна діяльність
Вид послуг, які надає особа	послуги щодо відкриття та ведення рахунку в цінних паперах, обслуговування операцій щодо розміщення цінних паперів бездокументарної форми існування та обслуговування операцій щодо випущених цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, місто Київ, вул. Антоновича, 51 офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2019
Номер телефону	044 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	н/д - оприлюднення інформації
Вид послуг, які надає особа	послуга з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності

	та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ, вул.Б.Хмельницького, буд.52 поверх 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	044 501-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудит фінансової звітності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	39/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000162630	Акція проста бездокументна іменна	Не визначено	1 000	125 000	125 000 000	100
Додаткова інформація		<p>додаткова інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, а також інформація щодо факту допуску /</p> <p>скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку відсутня.</p> <p>мета емісії - первинне розміщення, створення акціонерного товариства,</p> <p>спосіб, в який здійснювалась пропозиція - приватне розміщення</p>							
21.11.2017	109/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000162630	Акція проста бездокументна іменна	Не визначено	1 000	200 000	200 000 000	100
Додаткова інформація		<p>додаткова інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, а також інформація щодо факту допуску /</p> <p>скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку відсутня.</p> <p>мета емісії - збільшення капіталу Банку,</p> <p>спосіб, в який здійснювалась пропозиція - приватне розміщення.</p>							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/kvartal>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Цим Голова Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та Головний бухгалтер АТ "БАНК "ПОРТАЛ" стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2022 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

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 звітному періоді 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.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

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.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Відповідно до п. 4 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Емітент повідомляє, що у звітному кварталі 2022 року забезпечив безперервність своєї діяльності із дотриманням чинних нормативних вимог, та зазначає важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також наводить опис основних ризиків та невизначеностей. 24.02.2022 росія в Україні розпочала повномасштабну воєнну агресію, яка на початку спричинила шок в економіці країни. Водночас повномасштабний напад росії на Україну призвів до фізичного знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, значного зростання вимушеної міграції. Оскільки є значні ризики, що в короткостроковому періоді бойові дії не закінчаться, важливо вибудувати політику, спрямовану на забезпечення стійкості економіки в умовах війни. Війна вплинула на всі сфери діяльності фінансового сектору країни, зокрема й на кредитування. Від 24 лютого 2022 року НБУ здійснив низку важливих кроків для як для спрощення умов роботи банків в умовах повномасштабної війни, так і для подальшої підтримки їхньої спроможності кредитувати. Вплив військової агресії на економіку України безумовно матиме вираження в падінні ВВП та прискоренні інфляції, що, в свою чергу, знизить рівень

ділової активності клієнтів, кредитного апетиту домогосподарств тощо. Зазначені події безумовно мали та матимуть вплив як на окремі показники діяльності Банку, так і Стратегії в цілому. Банк створив систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків. Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків: кредитний, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний та комплаєнс - ризики. Процес управління ризиками Банку є безперервним та послідовним процесом та включає такі етапи, як ідентифікація (виявлення) ризику, оцінка виявленого ризику, розробка методології оцінки, моніторинг та лімітування ризику, реагування на ризик та контроль ризику. Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту і забезпечує виконання цих обов'язків та повноважень з управління ризиками усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно такого розподілу. Банк працює над вдосконаленням системи управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Основними ризиками залишаються невизначений термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури. Відповідно може бути погіршена платіжна дисципліна позичальників через призупинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами.

Наглядова Рада, Правління Банку продовжують виконувати свої функції. Банком обслуговуються всі критичні функції, частина персоналу працює у режимі віддаленого доступу без втрати контролю. Станом на дату звіту ліквідність Банку залишається достатньою. Всі фізичні активи (необоротні активи, готівка тощо) збережені. Банк не користується кредитами рефінансування Національного банку України.