

Титульний аркуш

26.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 3/2021

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Піддубний Р.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 38870739
4. Місцезнаходження: 01135, м. Київ, проспект Перемоги, 5а
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 207 43 50, 044 207 43 50
6. Адреса електронної пошти: svo@bank-portal.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

26.10.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:
1) інформація про випуски акцій емітента
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

У складі проміжної інформації не надається наступна інформація:

4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:

1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;

2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;

3) інформація про собівартість реалізованої продукції.

відсутня оскільки БАНК не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

5. Відомості про цінні папери емітента:

2) інформація про облігації емітента;

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;

4) інформація про похідні цінні папери емітента.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів.

6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. Банк не є учасником в інших юридичних особах.

9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.

відсутня, так як такі правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялись.

10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

відсутня, обмежень щодо обігу цінних паперів Банку немає.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів.

відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював конвертацію цінних паперів

13. Інформація про заміну управителя.

14. Інформація про керуючого іпотекою.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.

17. Інформація про іпотечне покриття:

1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;

2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;

4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

відсутній, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). Проміжна фінансова звітність не перевірялась аудитором.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

2. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

7. Середня кількість працівників (осіб)

26

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Колосніцин Ігор Олександрович		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA383000010000032007124101026

3) поточний рахунок

UA383000010000032007124101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Державний експортно-імпортний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA763223130000016008012166372

6) поточний рахунок

UA763223130000016008012166372

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

1	2	3	4	наявності)
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	5
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Шульгін Олег Вікторович
3. Рік народження
1958
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
43
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління
7. Опис
Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 29.04.2021 року. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада
член Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Руденко Олександр Володимирович
3. Рік народження
1977
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради
7. Опис
Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 29.04.2021 року. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада
член Наглядової Ради (незалежний)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Алейнікова Ірина Володимирівна

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН", 37730185, ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" Фінансовий
Директор

7. Опис

Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 29.04.2021 року.
Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кушнір Віра Іванівна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

41

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА", 23510137, ПрАТ Страхова компанія
"ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності

7. Опис

Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 29.04.2021 року.
Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ковальова Анжеліка Валеріївна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
КП "Житлоінвестбуд-УКБ", 31958324, КП "Житлоінвестбуд-УКБ" - Начальник відділу
адміністративно-кадрової роботи

7. Опис

Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 29.04.2021 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Піддубний Роман Михайлович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, АТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління

7. Опис

Рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), протокол засідання від 07.07.2020, на посаду Голови Правління Банку перепризначено (переобрано) Піддубного Романа Михайловича з 11 серпня 2020 року. Призначення на посаду відбулось у відповідності до чинного законодавства України та Статуту Банку. Пакетом акцій або часткою у статутному капіталі Банку не володіє; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років перебував на посаді Голови Правління.

1. Посада

Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бородавко Євген Іванович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, АТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління

7. Опис

Рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), Протокол засідання від 07.07.2020, на посаду заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління Банку перепризначено (переобрано) Бородавко Євгена Івановича з 10 липня 2020 року. Призначення на посаду відбулось у відповідності до чинного законодавства України та Статуту Банку. Пакетом акцій або часткою у статутному капіталі Банку не володіє; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років перебував на посаді Заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління.

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Гайова Наталія Вікторівна
3. Рік народження
1973
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ФІНАНС БАНК", 19193869, ПАТ "ФІНАНС БАНК" Головний бухгалтер
7. Опис
Обрано на посаду рішенням засновника № 1 від 07.06.2013 р. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Плігіна Ольга Андріївна
3. Рік народження
1985
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Український будівельно-інвестиційний банк", 26547581, Начальник Відділу контролю та ідентифікації та вивчення клієнтів
7. Опис
Рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" (протокол від 30 березня 2020 року) Ольгу Андріївну Плігіну призначено (обрано) з 31 березня 2020 року Начальником управління фінансового моніторингу, членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ".

Зазначена особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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 бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	125000	125000000	100
Опис	Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах на протязі звітного періоду відсутні.								
21.11.2017	109/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000162630	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	200000	200000000	100
Опис	Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах на протязі звітного періоду відсутні.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
04.10.2013	Чмир Олена Василівна	044 207 43 50, cvo@bank-portal.com.ua
Опис	Досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 8 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-БАНК", Головний бухгалтер.	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	51 698	51 761
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	166 603	166 600
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	21 018
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	79	79
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	14 187	14 954
Інші фінансові активи	1130	971	1 006
Інші активи	1140	365	1 586
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	52 631	21 151
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	286 534	278 158
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	50 345	42 250
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	165

Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	12 399	12 432
Інші зобов'язання	2090	4 093	4 147
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	66 837	58 994
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 912	4 815
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	14 785	14 349
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	219 697	219 164
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	286 534	278 158

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.В. Гайова
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	27 901	33 528
Процентні витрати	1005	-1 722	-1 532
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	26 179	31 996
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	2 006	1 291
Комісійні витрати	1045	-127	-163
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	36	100
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 874	3 579
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-922	-10 030
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	259	254
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-24 826	-25 003
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	731	2 024
Витрати на податок на прибуток	1510	-198	-719
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	533	1 305
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	533	1 305
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	533	1 305
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	2,67000	6,25000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	2,67000	6,25000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	2,67000	6,25000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	4 815	0	13 725	218 540	0	218 540
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	533	533	0	533
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	97	0	-97	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	4 912	0	14 785	219 697	0	219 697

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.В. Гайова

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	25 943	39 315
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 722	-2 109
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 878	2 058
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-127	-217
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	36	214
Інші отримані операційні доходи	1100	259	550
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-12 726	-17 535
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-10 493	-11 819
Податок на прибуток, сплачений	1800	-198	-801
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	2 850	9 656
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-15 524	-9 801
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	48	-436
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-12 006	-935
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	8 095	15 768
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	44	29
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	201	741
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-16 292	15 022
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-230	-882
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-60	-225
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-290	-1 107
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-38	-137
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-4 379	3 086
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-20 999	16 863
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	72 782	55 918
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	51 783	72 782

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В. Гайова

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Н.В. Гайова

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

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);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року(термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JOINT-STOCK COMPANY "BANK "PORTAL"

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JSC "BANK "PORTAL"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

- ў залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ў відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- ў 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;
- ў операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- ў торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- ў неторговельні операції з валютними цінностями;
- ў залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ў ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ў надання банківських гарантій;
- ў надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі .

Станом на кінець дня 30.09.2021 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2021 року:

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

Станом на кінець дня 30.09.2021 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів - фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом трьох кварталів 2021 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалосьь.

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

У звітному періоді 2021 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

2.

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

У III кварталі 2021 року Банк продовжував здійснювати консервативну політику щодо проведення активних операцій, в тому числі проводив короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж звітної періоду відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме продовження військового конфлікту на сході України; невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом; залежність Банку від законодавчих та економічних обмежень, низький рівень захисту прав кредиторів.

Також керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Спостерігаються тенденції погіршення рівня платоспроможності боржників Банку, а також посилення інфляційного тиску. Відповідно Національний банк України перейшов до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених цільових показників та підвищив облікову ставку, яка на кінець I кварталу 2021 року складала 6,5%; на кінець II кварталу 2021 р. - 7,5%, на кінець III кварталу 2021р.-8,5% .

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: імовірність запровадження нових жорстких карантинних обмежень, імовірність ескалації військового конфлікту на сході України, відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, карантинні обмеження), 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.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність", вимог Національного банку України щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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

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

4.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Положення про облікову політику АТ "БАНК "ПОРТАЛ" базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі - МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючих проводок щодо події, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент "послуги корпоративним клієнтам"-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент "послуги фізичним особам" включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент "інвестиційна банківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в "Інші сегменти і операції".

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

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:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

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 відрізнятись від фактичних строків та сум надходження коштів.

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

Застосування стандарту МСФЗ 16 "Оренда"

Банк почав застосовувати новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда". Ставка дисконтування визначена на підставі професійного судження фахівців Банку з урахуванням відсоткової ставки по довгостроковим кредитам в національній валюті юридичним особам.

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Готівкові кошти	35 475 46 818	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 834	3 509
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	7 474	1 455
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(85)	(21)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	51 698	51 761

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

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

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Резерв під знецінення станом на початок періоду	(21)	(62)
Зміна величини	(64)	41
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(85)	(21)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	44 309	50 327
Стандартний рейтинг	5 281	1 389
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2 193	66
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 783	51 782

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 996222
509	
Кредити, що надані юридичним особам	196 288204 843
Кредити, що надані фізичним особам	27 708 17 666
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57 393) (55 909)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166

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

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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	23 536	-	-	23 536
Низкій кредитний ризик	34 876	-	-	34 876
Середній кредитний ризик	66 215	4 424	-	70 639
Високий кредитний ризик	13 560	36 368	-	49 928
Дефолтні активи	-	1 185	43 832	45 017
Усього валова балансова вартість кредитів				
та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю				138 187 41 977 43 832
	223 996			
Резерв під знецінення кредитів та				
заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 979)	(6 699)	(40 715)	
	(57 393)			
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю				
	208	35 278	3 117	166 603

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	22 520	-	-	22 520
Низкій кредитний ризик	18 121	-	-	18 121
Середній кредитний ризик	100 035	19 957	-	119 992
Високий кредитний ризик	-	1 884	-	1 884
Дефолтні активи	-	-	59 992	59 992
Усього валова балансова вартість кредитів				
та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю	222 509			140 676 21 841 59 992
Резерв під знецінення кредитів та				
заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 773)	(3 856)	(45 280)	(55 909)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю				
903	17 985	14 712	166 600	133

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

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2020	6 773	3 856	45 280	55 909
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	55 909			6 773 3 856 45 280
Придбані/ініційовані фінансові активи			4 782 3 391	- 8 173
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(1 122)	- (3 591) (4 713)

Загальний ефект від переведення між стадіями:	(454)	145	1 982	1 673
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(454)	1 681	-	1 227
-переведення до стадії 3	-	(1 536)	1 982	446
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (2 956) (2 956)	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	(693)	-	(693)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 979	6 699	40 715	57 393

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2019	9 519	-	34 589	44 108
Скоригований резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	44 108	9 519	-	34 589
Придбані/ініційовані фінансові активи	2 080	1 719	4 491	8 290
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(791)	(5 080)	(3 289)	(1 791)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 846)	2 031	1 835	2 020
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	(1 593)	2 031	-	438
-переведення до стадії 3	(253)	-	1 835	1 582
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 162	1 162	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	9 038	9 038
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	309	415	-	106
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(4 044)	(4 044)

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 6 773 3 856 45 280 55 909

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи			Усього
Валова балансова вартість	на початок періоду		140 676 21 841	59 992	-	222 509
Придбані/ініційовані фінансові активи			37 340 16 748 586	-		54 674
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(18 630)	-	(53 187)			(33 904) (653)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
Переведення до стадії 2	(5 925)	5 925	-	-	-	
Переведення до стадії 3	-	(1 884)	1 884	-	-	
Валова балансова вартість	на кінець звітного періоду		138 187 41 977	43 832	-	223 996

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

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи			Усього
Валова балансова вартість	на початок періоду		154 301-	62 466	-	216 767
Придбані/ініційовані фінансові активи			37 885 8 954 4 725	-		51 564
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(6 409) -	(41 778)				(35 369) -
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	
Переведення до стадії 2	(12 887)	12 887	-	-	-	
Переведення до стадії 3	(3 254)	-	3 254	-	-	

Списання фінансових активів за рахунок резерву - - (4 044) - (4 044)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 140 676 218 41 59 992 - 222 509

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

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

Звітний

період Попередній

період

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України - 21 018

Резерв під знецінення цінних - -

Усього цінних паперів - 21 018

Стаття "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан включає боргові цінні папери, що 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 використання методу ефективної ставки відсотка.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за звітний період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені активи Усього

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України -	-	-	-	-	-
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю(Депозитні сертифікати Національного банку України 21 018 -	-	-	-	21 018	
Мінімальний кредитний ризик21 018 -	-	-	-	21 018	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	21 018	-	-	-	21 018
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 21 018 -	-	-	-	21 018	-
-	21 018	-	-	-	-

8.

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	30 вересня	2021 року	31 грудня	2020 року
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) -				4
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 086	1 154		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28	5		
Резерв під інші фінансові активи	(143)	(157)		
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	971	1 006		

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Усього

Залишок станом на початок періоду	(153)	-	--	(153)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року		10	-	-	10
Залишок станом на кінець періоду	(143)	-	-	(143)	

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	(16 442)	(302)	(16 744)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(58)	1	(57)
Списання за рахунок резерву	16 347 297	16 644	
Залишок станом на кінець періоду	(153)	(4)	(157)

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

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Усього

Залишок станом на початок періоду	1 154	9	-	1 163
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(68)	(9)	28	(49)
Залишок станом на кінець періоду	1 086	-	28	1 114

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	17 067	302	17 369
Дебіторська заборгованість первісно визнана протягом звітного періоду	434		
	5	439	
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	(1)
Списання за рахунок резеріву (16 347)	(297)	(16 644)	
Залишок станом на кінець періоду	1 154	9	1 163

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 086	-	-	1 086
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28	-	-	28
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(143)	-	-	(143)
Усього	971	-	-	971

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено нижче.
(у тисячах гривень)

Середній ризик	Високий ризик	Дефолтні активи	Усього	
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	4	-	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 154	-	-	1 154
Інші фінансові активи(за операціями, з використанням платіжних карток)	5	-	-	5
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(153)	(4)	-	(157)
Усього	1 006	-	-	1 006

9.

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період
Передплата за послуги	81 429
Дебіторська заборгованість з придбання активів	197 165
Інші активи	328 1 403
Резерв під знецінення інших активів	(241) (408)
Усього інших активів за мінусом резервів	365 1 589

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року знецінені інші активи у Банку відсутні.

В складі "інші активи" станом на кінець 30 вересня 2021 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
Усього			
Залишок станом на початок періоду			
(165)			
(243) -			
(408)			
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду			
(6)			
173 -			
167			
Списання за рахунок резерву -	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(171)	(70)	(241)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
Усього			
Залишок станом на початок періоду			
(203)			

(56) -

(259)

(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду

38 (187) -

(149)

Списання за рахунок резерву - - - -

Залишок станом на кінець періоду

(165)

(243) -

(408)

10.

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Необоротні активи, утримувані для продажу

-основні засоби(квартира) 3 608 3 608

-транспортні засоби(тепловози) 49 023 17 543

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 52 631 21 151

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур та нормативних документів Банку.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 608 тис.грн. ; три маневрових тепловоза балансовою вартістю : 2 113 тис. грн., 8 728 тис. грн. та 6 702 тис.грн., а також три магістральних дизельних локомотива балансовою вартістю: 16 600 тис.грн., 7 440 тис.грн., 7 440 тис.грн.

11.

Примітка 11. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	37 901	15 193
-поточні рахунки	37 901	15 193
-строкові кошти	-	-
Фізичні особи:	12 444	27 057
-поточні рахунки	12 282	26 895
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	50 345	42 250

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

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 523	67	9 393	22
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 716	7	3 881	9
Фізичні особи	12 444	25	27 057	64
Інші(виробництво)	662	1	1 919	5
Усього коштів клієнтів	50 345	100	42 250	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань у сумі 6 207 тис.грн.

12.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредиторська заборгованість за операціями,

здійсненими з використанням платіжних карток 56 42

Зобов'язання орендаря з лізингу 12 301 12 340

Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків) 42 50

Усього 12 399 12 432

За статтею "Зобов'язання орендаря з лізингу" обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Строк дії договору оренди до 31 грудня 2044 року.

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

13.

Примітка 13. Інші зобов'язання

тисячах гривень)

(у

Звітний період Попередній період

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 22 74

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 053 4 042

Доходи майбутніх періодів 18 31

Усього 4 093 4 147

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

14.

Примітка 14. 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.

(у тисячах гривень)

Звітний III квартал 2021 року

примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		51 698 -	51 698
Кредити та заборгованість клієнтів		35 496 131 107	166 603
Інвестиції в цінні папери	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		-	14 187 14 187
Відстрочений податковий актив		79 -	79
Інші фінансові активи	971 -	971	
Інші активи	365 -	365	
Необоротні активи, що утримуються на продаж		52 631 -	52 631
Усього активів	141 240	145 294	286 534

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	10	50 185 160	50 345
Інші фінансові зобов'язання	11	174 12 225	12 399
Інші зобов'язання	12	35 4 058	4 093
Усього зобов'язань	50 394	16 443 66 837	

Попередній III квартал 2020 року

Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		59 435 -	59 435
Кредити та заборгованість клієнтів		81 758 76 604	158 362
Інвестиції в цінні папери		14 012 -	14 012
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 293 15 293

Відстрочений податковий актив	30	-	30
Інші фінансові активи	997	-	997
Інші активи	1 456	-	1 456
Необоротні активи, що утримуються на продаж		21 250	- 21 250
Усього активів	178 93891	897 270	835

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	35 086	160	35 246
Інші фінансові зобов'язання	513	12 345	12 858
Інші зобов'язання	65	4 126	4 191
Усього зобов'язань	35 664	16 631	52 295

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 26 186 30 506

Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України) 1 264 1 018

Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 451 2 004

Усього процентних доходів 27 901 33 528

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти фізичних осіб 22 21

Зобов'язання з оренди 1 700 1 511

Усього процентних витрат 1 722 1 532

Чистий процентний дохід/(витрати) 26 179 31 996

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

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 406	744
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	118	51
Операції на валютному ринку	475	481
Комісійні доходи за надані гарантії	7	15
Усього комісійних доходів	2 006	1 291
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	127	163
Усього комісійних витрат	127	163
Чистий комісійний дохід/витрати	1 879	1 128

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

17.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Заробітна плата та премії	10 612	11 990
Нарахування на фонд заробітної плати	2 183	2 380
Інші виплати працівникам	52	20
Усього витрат на утримання персоналу	12 847	14 390

Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Амортизація основних засобів	449	472
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	225	204
Амортизація активу з права користування	382	381
Усього витрат на амортизацію	1 056	1 057

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	87	346
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	113	99
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	2 991	1 636
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	284	226
Професійні послуги	971	1 003
Витрати на маркетинг і рекламу	4	4
Витрати із страхування	-	1 056
Витрати від модифікації фінансових активів	429	-
Телекомунікаційні витрати	378	289

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	510	468
Витрати на аудит	635	255
Інші адміністративні та операційні витрати	4 521	4 174
Усього адміністративних та операційних витрат	10 923	9 556

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

18.

Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану 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)

	Дев`ять місяців 2021 року	Дев`ять місяця 2020 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	533	1 305
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	533	1 305
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,67	6,25

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

19.

Примітка 19. Операційні сегменти

Сегмент- це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризики та забезпечує прибутковість відмінні від тих, які притаманні іншим

сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

ў послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;

ў послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;

ў інвестиційна банківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2021 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:		
Процентні доходи	25 094 1 544 1 263 -	27 901
Комісійні доходи	1 003 875 - 128	2 006
Інші операційні доходи	170 - -	89 259
Усього доходів сегментів	26 267 2 419 1 263 217	30 166
Процентні витрати	- (22) - (1 700)	(1 722)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(922)	(64) (970) (55) 167
Результат від операцій з іноземною валютою	(7) 43 - -	36

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 874)	(1 874)
Комісійні витрати	-	-	(127)	-	(127)
Витрати на виплати працівника	(11 177)	(1 028)	(514)	(128)	(12 847)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 056)	(1 056)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 503)	(874)	(437)	(109)	(10 923)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	731
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(198)	(198)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 5 516 (432) 130 (4 681) 533

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2020 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність

ка діяльність

ність

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	30 419	2 092	1 018	-	33 529	
Комісійні доходи	885	396	10	-	1 291	
Інші операційні доходи	163	-	-	91	254	
Усього доходів сегментів	31 466	2 488	1 028	91	35 074	
Процентні витрати	-	(21)	-	(1 511)	(1 532)	
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(9 614)	(370)	(22)	(25)	(10 031)	
Результат від операцій з іноземною валютою	(3)	103	-	-	100	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	3 579	3 579
Комісійні витрати	-	-	(163)	-	(163)	

Витрати на виплати працівника	(12 951)	(1 007)	(432)	-	(14 390)
Витрати зносу та амортизація -	-	-	(1 057)	(1 057)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 600)	(669)	(287)	-	(9 556)
Прибуток/(збиток) до оподаткування -	-	-	-	-	2 024
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(719)	(719)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток)	299	524	124	358	1 305
-------------------	-----	-----	-----	-----	-------

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 вересня 2021 року

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	146 742 19 861	8 332	44 308	219 243
Необоротні активи, утримувані для продажу -	-	-	-	52 631 52 631
Усього активів сегментів	146 742 19 861	8 332	96 939	271 874
Нерозподілені активи -	-	-	14 660	14 660
Усього активів	146 742 19 861	8 332	111 599 286	534

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	37 902	12 443	-	16 492	66 837
Усього зобов'язань сегментів	37 902	12 443	-	16 492	66 837
Нерозподілені зобов'язання					
Усього зобов'язань	37 902	12 443	-	16 492	66 837

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції - - - 2 821 2 821

Амортизація - - - (1 056) (1 056)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2020 рік

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 155 356 11 245 2 435 71 350 240 386

Необоротні активи, утримувані для продажу(чи груп вибуття) - - 21 151 21 151

Усього активів сегментів 155 356 11 245 2 435 92 501 261 537

Нерозподілені активи 16 621 16 621

Усього активів 155 356 11 245 2 435 109 122 278 158

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 15 193 27 057 - 16 744 58 994

Усього зобов'язань сегментів 15 193 27 057 - 16 744 58 994

Нерозподілені зобов'язання

Усього зобов'язань 15 193 27 057 - 16 744 58 994

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції - - - 3 206 3 206

Амортизація - - - (1 491) (1 491)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

20.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку сторони	Усього	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_6, 26%)	-	3 543	9 877	13 147
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2021 року (779)	-	(2 156)	(623)	(2 779)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	6 296	208	26 633	33 137
Інші зобов'язання	-	290	10 276	10 566

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

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку сторони	Усього	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Процентні доходи	-	90	2 282	2 372
Процентні витрати	-	-	-	-
Комісійні доходи	256	-	465	721

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

(у тисячах гривень)

	Витрати звітної періоду попереднього періоду	Нараховане зобов'язання звітної періоду Нараховане зобов'язання попереднього періоду	Витрати
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	3 100	2 196	5 292 1 670

Примітка 21. Події після дати балансу.

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

До подій після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до проміжної фінансової звітності, Банком віднесена наступна:

- вплив на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка зазначеного впливу наведена у Примітці 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність".

XV. Проміжний звіт керівництва

У Ш кварталі 2021 року відбулося суттєве стиснення економічної активності як в Україні, так і в цілому у світі в умовах пандемії та карантинних заходів. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність, наразі характеризується наступними чинниками:

- негативні очікування підприємств щодо товарообігу та обсягів виробництва;
- зменшення зайнятості та споживчого попиту населення, очікування довготривалості такого зменшення;
- скорочення глобального попиту, що обмежує експортні можливості країни;
- знецінення національної валюти.

Керівництво здійснило оцінку впливу на діяльність Банку фактору спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, встановлення в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби. Оцінка проведена на підставі низки факторів, основними з яких є наступні:

- За прогнозами керівництва Банку, очікується уповільнення економіки України протягом 2021 р. Вказаний фактор є частиною глобальних кризових явищ, наразі оцінка глибини економічного спаду затруднена. Більш точні прогнози керівництво не має можливості здійснити, оскільки головні фактори нам не відомі, а саме: тривалість карантинних заходів, ефективність відповідних дій уряду України та відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом.
- Банк очікує зниження кредитної активності позичальників із якісною кредитною історією, відповідно очікування по збільшенню процентних доходів можуть бути переглянуті при одержанні достатньої інформації для прогнозування. Також можливе зростання частки проблемних активів, збільшення темпів зростання резервів за активними операціями. Разом з тим Банк має намір продовжувати беззбиткову діяльність та виконувати всі економічні нормативи, запроваджені Національним банком України. Для нівелювання загроз збитків Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку.

Банк продовжує здійснювати консервативну політику щодо проведення активних операцій.

Керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Інші проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківського сектору України, а саме невизначеність у середньостроковій перспективі щодо проведення макроекономічної політики, структурних реформ; а також невизначеність у термінах укладення нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України. Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності

Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори, спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця проміжна 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.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "БАНК "ПОРТАЛ" стверджує, що, наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність АТ "БАНК"ПОРТАЛ" за III квартал 2021 року, підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Під час складання проміжної скороченої фінансової звітності Банк керується МСБО34 "Проміжна фінансова звітність", дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.