

Титульний аркуш

30.01.2024

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 20240130/1

(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)

Шульгін О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 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, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 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/uk/information/regular>

(URL-адреса сторінки)

30.01.2024

(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	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	X
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

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин: - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про зобов'язання та забезпечення емітента, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, не подається, тому що у 4-му кварталі звітного року не передбачена. - Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента не розкривається, тому що протягом звітного періоду емітент не здійснював емісії облігацій, похідних та інших цінних паперів. - Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня, оскільки такі рішення не приймалися. - 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 не розкривається, тому що щодо простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій емітента відсутні обмеження щодо їх обігу, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відповідно до умов Статуту емітента. - Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, тому що емітент їх не емітував. - Інформація про конвертацію цінних паперів не розкривається, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів. - Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо 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, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не розкривається, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. - Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не розкривається, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів. - Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передавання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається, тому що емітент цих облігацій не емітував. - Проміжна фінансова звітність

емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою та подає фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. - Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, висновок про огляд проміжної фінансової звітності, твердження щодо проміжної інформації не подаються, тому що у 4-му кварталі звітного року не передбачені. - Перевірка проміжної фінансової звітності за 4-й квартал 2023 року зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не проводилась, тому Висновок про огляд проміжної фінансової звітності за 4-й квартал 2023 року, підготовлений зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не наводиться.

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)

24

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Органами управління Банку відповідно до Статуту є Загальні збори акціонерів (вищий орган управління), Наглядова рада, Правління.

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 наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	
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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Алейнікова Ірина Володимирівна

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

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" 28.10.2022 року. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кушнір Віра Іванівна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

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
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ковальова Анжеліка Валеріївна
 3. Рік народження
1974
 4. Освіта
вища
 5. Стаж роботи (років)
28
 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.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Колосніцин Ігор Олександрович
3. Рік народження
1979
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДИВІЗІОН", 44480653 Голова Наглядової Ради

7. Опис
Обрано на посаду рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 08.08.2023 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є акціонером.

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Шульгін Олег Вікторович
3. Рік народження

1958

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, Голова Наглядової Ради

7. Опис

26 липня 2022 року набуто повноважень Голови Правління АТ "БАНК"ПОРТАЛ" Шульгіним О.В., у зв'язку із погодженням Національним банком України на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ФІНАНС БАНК", 19193869, 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

Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Блінов Станіслав Ігорович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, Головний комплаєнс-менеджер - Начальник відділу комплаєнсу

7. Опис

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 18.04.2023 р. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини 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 ордерні	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 ордерні	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	+380442074350, cvo@bank-portal.com.ua
Опис	Досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 10 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-БАНК", Головний бухгалтер.	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.11.2023	рішення єдиного акціонера	30 000	278 966	10,76	кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори	02.11.2023	03.11.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentob

						застави, іпотеки, поруки, договори про надання послуг та виконання робіт та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Опис:

02 листопада 2023 року Єдиним Акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийнято рішення: Схвалити і надати згоду на вчинення усіх значних правочинів та правочинів із заінтересованістю, вчинених АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 12 жовтня 2022 року до 01 листопада 2023 року включно, зокрема укладених кредитних договорів, договорів банківського вкладу (депозиту), договорів купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договорів застави, іпотеки, поруки, договорів про надання послуг та виконання робіт та інших договорів, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами.

XV. Проміжний звіт керівництва

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалось 24 лютого 2022 року, та зумовило ввведення воєнного стану на всій території України, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансовій сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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 військової агресії

Оцінка проведена на підставі низки факторів, основними з яких є наступні:

- За прогнозами керівництва Банку, очікується уповільнення економіки України протягом 2024 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 військової агресії, 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 стану. 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, 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.