

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

20250929/5

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Шульгін О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК"ПОРТАЛ" (38870739) за 2022 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 28.12.2023, . Затвердити Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "ПОРТАЛ", у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2022 рік.

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

I.1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення: не надається - у емітента такі ЦП відсутні I.1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента: не надається - за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення I.4.4. Інформація щодо вартості чистих активів: не надається, розрахунок вартості чистих активів не здійснюється, тому що емітент є банком. I.4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції: не надається, оскільки емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. I.4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції: не надається, оскільки емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. I.5. Участь в інших юридичних особах: АТ "БАНК" ПОРТАЛ" не приймає участі в інших юридичних особах. III.5.1. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: не надається, оскільки відповідні органи управління емітента протягом звітного періоду не приймали рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. III.5.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість: емітент протягом звітного періоду не укладав правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. III.6. Звіт про платежі на користь держави: емітент не здійснює діяльність у видобувних галузях чи заготівлі деревини IV.1.1.3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: у Банку відсутні в обігу облігації IV.1.1.5.4. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень: В Банку запроваджена дворівнева структура управління IV.1.1.9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи: відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку. IV.1.1.1.11. Розкриття звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління АТ "БАНК" ПОРТАЛ "здійснюється відповідно до вимог Положення про політику винагороди у банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами) (URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація: Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК" ПОРТАЛ "за 2022 рік <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year> ; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК" ПОРТАЛ " 2022 рік <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>), а також шляхом оприлюднення Звіту керівництва (звіту про управління), який містить положення звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління АТ "БАНК" ПОРТАЛ "відповідно до вимог чинного законодавства України (URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>). Винагорода членам Правління виплачувалась виключно в грошовій безготівковій формі. Члени Наглядової Ради у звітному періоді працювали на безоплатній основі та не отримували фіксованої та/або змінної винагороди, тому інформація, передбачена пунктами 29 -31 "Вимог до положення та звіту про винагороду членів наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 549 від 02 травня 2024 року не зазначається. Невиплаченої відкладеної винагороди протягом 2022 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2022 року не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2022 році становило 2:1. Виплачена винагорода є фіксованою частиною винагороди, змінна складова винагороди, в тому числі засобами матеріального стимулювання, а також винагорода негрошовими інструментами за результатами 2022 року не нараховувалась та не виплачувалась. Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2022 року членам Правління та Наглядової ради не було. Змінна частини винагороди протягом 2022 року членам Наглядової ради, членам Правління та впливовим особам не нараховувалась та не виплачувалась. IV.1.1.13. Інформація про радника: інститут радників на сьогодні в Банку відсутній. IV.1.3.1. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.2. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.3. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику: така

інформація відсутня IV.1.3.4. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.5. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.8. Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.9. Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення: така інформація відсутня IV.1.3.10. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення: така інформація відсутня IV.1.3.11. Розмір статутного капіталу юридичної особи, зареєстрованої в іноземній державі зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.12. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику: така інформація відсутня IV.2.1. Інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи: не надається, оскільки в емітента така інформація відсутня. IV.2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом: не надається, оскільки в емітента така інформація відсутня. IV.3. Дивідендна політика: Порядок виплати дивідендів в Банку визначається чинним законодавством України та Статутом Банку. Дивідендна політика або інші документи Банку, окрім Статуту Банку, що регулюють політику розрахунку та виплати дивідендів, відсутні. IV.4. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році: виплати дивідендів в звітному році не відбувалося.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК"ПОРТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38870739
4	Дата державної реєстрації	20.08.2013
5	Місцезнаходження	01135, Україна, місто Київ, пропект Перемоги (Берестейський), буд. 5а
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так V Ні
9	Категорія підприємства	Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	cvo@bank-portal.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://bank-portal.com.ua
12	Номер телефону	+380442074350
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	23
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	16849
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
19	Структура управління особи	Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код	00032106

	юридичної особи	
	IBAN	UA383000010000032007124101026
	Валюта рахунку	грн
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA763223130000016008012166372
	Валюта рахунку	дол США, євро

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

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

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради	Алейнікова Ірина Володимирівна			1966	вища	31	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	28.10.2022 3 роки	Ні
2	член Наглядової Ради (представник акціонера)	Руденко Олександр Володимирович			1977	вища	25	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради (представник акціонера)	29.04.2021 3 роки	Ні
3	член Наглядової Ради (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна			1960	вища	41	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 388870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні
4	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна			1974	вища	27	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні

Виконавчий орган

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

								моніторингу та валютного нагляду		
--	--	--	--	--	--	--	--	-------------------------------------	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

Основи обліку:

Фінансові активи і зобов'язання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. При первісному визнанні фінансові інструменти Банк визнає за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди.

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

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

" фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;

" фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;

" договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;

" зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

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

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

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Операційна оренда-Банк як орендодавець

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

Оренда-Банк як орендар

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди. Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені

початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду.

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів.

Короткострокова оренда і оренда активів з низкою вартістю

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

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

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

Основні засоби

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

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

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

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

Зменшення корисності основних засобів у звітному періоді не визнавалось.

Нематеріальні активи

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат. Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний. Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- " відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з

негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

" моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

" економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана .

Нематеріальні активи у звітному періоді переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

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

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Амортизація

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

" Машини та обладнання - 5 років;

" Будівлі - 20 років;

" Транспортні засоби - 5 років;

" Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;

" Інші основні засоби - 2-5 років;

" Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди.

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

Протягом звітного періоду метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Активи, призначені для продажу

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив(група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як призначених для продажу.

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

Облік запасів

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

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

Резерви під покриття інших збитків

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

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня звітного періоду складав 200 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

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

Процентні та комісійні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

" Фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Комісійні доходи та витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісії за розрахунково-касове обслуговування, та інші комісії, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання. Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

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

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

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

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

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в звітному періоді було продовження збройної агресії росії проти України; ключовими ризиками є тривалість та інтенсивність бойових дій. Продовжується відновлення економічної активності бізнесу, яке стримується

наслідками енергетичного терору росії, втратою людей, територій та виробництв. Продовжувалось надходження міжнародної допомоги, що забезпечило стабільну роботу валютного ринку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик -- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. У зв'язку з тим, що в Банк не приймає ризики у торговій книзі (затверджено відповідний нульовий ризик-апетит) та декларацією схильності до ризиків визначено уникнення таких видів ринкових ризиків як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик, то Банку притаманні лише ризики банківської книги, а серед ринкових ризиків - це валютний ризик. Валютний ризик - це ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил

корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

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

Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

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

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

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

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 444	6 930	11 239	10 814	15 683	17 744
будівлі та споруди	3 568	6 361	11 239	10 814	14 807	17 175
машини та обладнання	700	480	0	0	700	480
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	176	89	0	0	176	89
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0

машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 444	6 930	11 239	10 814	15 683	17 744
Додаткова інформація	<p>" Машини та обладнання - 5 років; " Будівлі - 20 років; " Транспортні засоби - 5 років; " Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки; " Інші основні засоби - 2-5 років; " Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди; " Малоцінні необоротні матеріальні активи- 100 процентів його вартості в перший місяць використання. Первісна вартість основних засобів- 25 256 тис. грн. Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84 Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 31 грудня 2022 року - 10 359 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року: " основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні; " оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні; " основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні; " нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні; " власно створені нематеріальні активи - відсутні.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	52 611	X	X

		52 611	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	52 611	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

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

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	акція проста бездокументарна іменна	39/1/2013	125 000	125 000 000,00	1.1. Акціонери Банку мають право: 1.1.1. брати участь в управлінні Банком; 1.1.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди; 1.1.3. отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку; 1.1.4. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі та порядку, встановленому законодавством України та рішеннями Наглядової Ради Банку; 1.1.5. вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних їм акцій	публічна пропозиція відсутня	

					<p>відповідно до законодавства України;</p> <p>1.1.6. на переважне придбання розміщуваних Банком простих іменних акцій пропорційно частці належних акціонеру простих іменних акцій у загальній кількості простих іменних акцій Банку на дату прийняття рішення про додаткове розміщення акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів в порядку, передбаченому законодавством України, рішення про невикористання такого права);</p> <p>1.1.7. вимагати обов'язкового викупу Банком всіх або частини належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством</p>		
--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

					<p>України; 1.1.8. реалізовувати інші права, встановлені законодавством України та цим Статутом. 1.2. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються виключно законом.</p>		
2	акція проста бездокументарна іменна	109/1/2017	200 000	200 000 000,00	<p>1.1. Акціонери Банку мають право: 1.1.1. брати участь в управлінні Банком; 1.1.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди; 1.1.3. отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку; 1.1.4. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі та порядку, встановленому законодавством України та рішеннями Наглядової Ради Банку; 1.1.5. вийти із</p>	публічна пропозиція відсутня	

					<p>складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних їм акцій відповідно до законодавства України; 1.1.6. на переважне придбання розміщуваних Банком простих іменних акцій пропорційно частці належних акціонеру простих іменних акції у загальній кількості простих іменних акцій Банку на дату прийняття рішення про додаткове розміщення акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів в порядку, передбаченому законодавством України, рішення про невикористання такого права); 1.1.7. вимагати обов'язкового викупу Банком всіх або частини належних їм акцій</p>		
--	--	--	--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	42596	100

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	-
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	-
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3886
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2022 по 31.12.2022
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	18 від 25.10.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 18.11.2022 по 29.09.2023
13	Дата аудиторського звіту	29.09.2023

14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	таких фактів не виявлено
----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) Банку станом на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки і збитки, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у параграфах I, III, IV, V та VI розділу "Основа для думки із застереженням", та за винятком можливого впливу питань, описаних у параграфі II розділу "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки із застереженням

I. Кредити та заборгованість клієнтів у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року відображені в сумі 140 429 тис. грн (на 31 грудня 2021 року - 162 759 тис. грн). Управлінським персоналом Банку за окремими кредитними операціями не дотримано вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо належного визнання подій дефолту та, відповідно, визначення величини резерву під очікувані кредитні збитки. Якби управлінський персонал Банку врахував зазначені вимоги, то балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2022 року була б менше на 22 490 тис. грн (31 грудня 2021 року була б менше на 21 507 тис. грн). З урахуванням відповідного податкового ефекту в сумі 4 048 тис. грн, прибуток за 2022 рік був би меншим на 18 442 тис. грн, прибуток за 2021 рік і власний капітал Банку на 31 грудня 2021 року були б меншими на 17 636 тис. грн. З урахуванням відповідного застереження, що стосувалося коригування прибутку за 2021 рік, і залишилося не виправленим, власний капітал Банку 31 грудня 2022 року був би меншим на 36 078 тис. грн, а відстрочені податкові активи більшими на 7 919 тис. грн.

II. Управлінським персоналом Банку не дотримано вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо належного застосування актуальних значень макроекономічних показників та прогнозів станом на 31.12.2022 під час визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та належного врахування всіх подій, які відповідають критеріям суттєвого збільшення кредитного ризику (зокрема, таких як реструктуризація за кредитними операціями).

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі стосовно актуальних та прийнятних даних станом на 31 грудня 2022 року щодо значень ймовірності дефолту (PD), рівня втрат (LGD) та макроекономічних показників, які мають бути застосовані Банком при визначенні величини резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю відповідно до внутрішньобанківської Методики оцінки очікуваних кредитних збитків. Ми не змогли визначити величину коригувань резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, які віднесені Банком до 1-ї стадії знецінення (кредитний ризик за фінансовим інструментом значно не зріс із моменту первісного визнання) та 2-ї стадії знецінення (на звітну дату рівень кредитного ризику із моменту первісного визнання значно зріс). Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях резерву під очікувані кредитні збитки внаслідок зазначеного.

III. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, відображені у Звіті про фінансовий

стан на 31 грудня 2022 року в сумі 67 185 тис. грн. До складу таких активів включено маневровий тепловоз ЧМЕЗ №5330, 1986 року випуску, який не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, що утримується з метою продажу відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність". Зокрема, такий актив не є придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває, а управлінський персонал Банку не здійснює заходів щодо виконання плану продажу та його активного просування з цією метою. Якби управлінський персонал Банку врахував зазначені вимоги, то стаття "Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу" станом на 31 грудня 2022 року була б менше, а стаття "Інші нефінансові активи" більше на 18 021 тис. грн.

IV. Резерв переоцінки в складі власного капіталу у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року відображено як результат операції з переоцінки об'єкту основного засобу (нерухомості) в сумі 3 033 тис. грн. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року Банк не врахував актуальні дані щодо величини справедливої вартості об'єкту нерухомості, а в регістрах бухгалтерського обліку операція з його переоцінки відображена не у належному періоді, що призвело до заниження витрат на амортизацію основних засобів.

На додаток, Банк не визнає відстрочене податкове зобов'язання, яке пов'язано з дооцінкою цього об'єкту нерухомості, як передбачено МСБО 12 "Податки на прибуток".

Якби управлінський персонал Банку своєчасно та у відповідності до МСФЗ відобразив переоцінку основних засобів і визнає відстрочене податкове зобов'язання, то у Звіті про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року основні засоби були б меншими на 748 тис. грн, відстрочені податкові зобов'язання були б більшим (з урахуванням впливу факторів, наведених в параграфі I цього розділу - стаття "Відстрочені податкові активи" меншою) на 420 тис. грн, а резерв переоцінки в складі власного капіталу був би меншим на 1 120 тис. грн.

Відповідно, у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід витрати зносу і амортизації були б більшими на 48 тис. грн, а прибуток до оподаткування меншим на ту ж суму. Таким чином, прибуток за 2022 рік був би меншим на 48 тис. грн, а інший сукупний дохід після оподаткування був би меншим на 420 тис. грн.

V. Регулятивний капітал Банку розкритий у примітці 17 "Структура регулятивного капіталу" станом на 31 грудня 2022 року в розмірі 203 956 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - в розмірі 212 963 тис. грн).

Управлінський персонал Банку не в повній мірі дотримався вимог НБУ щодо визначення вартості непрофільних активів, яка підлягає вирахуванню з регулятивного капіталу та можливості врахування в складі регулятивного капіталу результатів дооцінки основних засобів. Зокрема, регулятивний капітал не зменшено на суму модернізації непрофільного активу "маневровий тепловоз ЧМЕЗ №5330, 1986 року випуску", яка капіталізована у вартості цього активу в розмірі 15 908 тис. грн, та на суму дооцінки об'єкту основного засобу (нерухомості) в розмірі 3 033 тис. грн. Якби управлінський персонал Банку врахував відповідні нормативні вимоги НБУ, то величина регулятивного капіталу була б меншою на 14 964 тис. грн (з урахуванням коефіцієнта 0,75, який має застосовуватися щодо вартості непрофільного активу), а з урахуванням факторів, наведених в параграфах I та IV цього розділу -регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року є меншим за значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), який встановлений НБУ в сумі 200 000 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 "Суттєві облікові судження та оцінки" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає

триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 5 "Суттєві облікові судження та оцінки" ці події або умови разом із іншими питаннями вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділах "Основа для думки із застереженням" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності", ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі "Основа для думки із застереженням", Банком завищений розмір фінансового результату та капіталу, а залишки за окремими статтями Звіту про фінансовий стан та Звіту про прибутки та збитки мають бути скориговані з метою досягнення достовірного представлення фінансового стану Банку за рік, що закінчився 31.12.2022. Внаслідок впливу зазначених факторів, можна зробити висновок про недотримання Банком нормативних вимог до розміру капіталу. Ми дійшли висновку, що інша інформація викривлена з тих самих причин - стосовно сум та розкриттів у Звіті керівництва (звіті про управління), на яку впливає відхилення щодо розміру фінансового результату, капіталу та представлення окремих статей Звіту про фінансовий стан та Звіту про прибутки та збитки. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555). Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі "Відомості про суб'єкта

аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності" аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ";

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;

5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі - Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2022 рік, щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

" внутрішнього контролю

Ми ідентифікували визначені недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання Банком нормативних вимог в ідентифікованих напрямках.

Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю потребує посиленої уваги зі сторони управлінського персоналу Банку.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, з огляду на негативний вплив зовнішніх факторів та особливості середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді, внутрішній аудит Банку не в повній мірі відповідає нормативним вимогам. З огляду на обсяг завдань, що постають перед Службою внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифіковане питання щодо належної пріоритезації завдань при виконанні плану роботи на звітний період. Зокрема, ідентифіковані зауваження, які викладені в цьому звіті (включаючи зауваження, які стосуються періоду, що закінчився 31.12.2021) мають враховуватися внутрішнім аудитом як при складанні стратегічного плану проведення аудиторських перевірок, так і річних планів проведення аудиторських перевірок з метою дотримання ризик-орієнтованого підходу при плануванні.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 203 956 тис. грн. З урахуванням зауважень, які викладені в цьому звіті аудитора, розмір регулятивного капіталу Банку на кінець звітного періоду є нижчим за нормативні вимоги щодо його величини. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити 200 млн. грн.

" ведення бухгалтерського обліку

За наслідками аудиту нами була надана рекомендація внести зміни до Положення про Облікову політику та організацію бухгалтерського обліку та звітності Банку в частині обліку та оцінки запасів Банку та процедури списання фінансових активів. Крім того ідентифіковано, що Банком не дотримано нормативні вимоги щодо бухгалтерського обліку, які стосуються

- a) відповідності класифікації необоротних активів, що утримуються з метою продажу, критеріям визнання згідно пунктів 6-9 МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність";
- b) визнання відстроченого податкового зобов'язання, яке пов'язано з відображеною в регістрах бухгалтерського обліку дооцінкою об'єкту основних засобів, як того вимагає п. 15 МСБО 12 "Податки на прибуток";
- c) своєчасності відображення результатів переоцінки основних засобів, як того вимагає ч. 5 ст. 9 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";
- d) належного та повного здійснення процедур з перерахунку валової балансової вартості фінансових активів (кредитів) і не визнання доходів або витрат від модифікації таких фінансових активів.

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

" повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

" інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

" місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

" вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.kiev.ua

" дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 25.10.2022 № 18.

" дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 18.11.2022

дата закінчення аудиту: 29.09.2023

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 07.10.2022. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 7 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги і призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділі "Основа для думки із застереженням", а ті, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності".

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені, крім тих, що залишилися не виправленими і описані у розділі "Основа для думки із застереженням".

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор
місто Київ, Україна

Ірина КАШТАНОВА

4. Твердження щодо річної інформації

Я, Шульгін Олег Вікторович, Голова Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ", підтверджую достовірність та повноту річної інформації емітента за 2022 рік.

Наскільки мені відомо:

Річна фінансова звітність Банку, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) , відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, зобов'язань, фінансовий стан і результати діяльності емітента за 2022 рік.

Звіт керівництва (звіт про управління) включає правдивий та об'єктивний опис розвитку і діяльності емітента, а також опис основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикався у звітному періоді.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	12.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob	Єдиний Акціонер	31.12.2022	32 000	12 жовтня 2022 року єдиним Акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийняте рішення : Надати згоду (схвалити) усі значні правочини, вчинені АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 29 квітня 2021 року по 11 жовтня 2022 року включно, зокрема укладені кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки, договори про надання послуг та виконання робіт та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами.
2	01.12.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob	Єдиний Акціонер	23.11.2022	50 000	01 грудня 2022 року Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" затверджено рішення Кредитного комітету від 23 листопада 2022 року щодо проведення реструктуризації простроченої заборгованості та зміни умов кредитування ПП "РЕНЕТ" за Договором №1804-КЛ про відкриття кредитної лінії від 15.03.2018 р. та надано згоду на вчинення правочину (правочинів), передбачених вказаним рішенням, а саме: продовжити термін користування кредитними коштами до 15 березня 2028 року включно; встановити графік зменшення кредитної

						лінії (ліміту кредитування): встановити графік сплати процентів.
--	--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Від імені Наглядової Ради висловлюю щире подяку акціонеру, клієнтам та працівникам Банку за багаторічну підтримку та довіру, особливо в умовах зовнішньої агресії та складної економічної ситуації. Пріоритетом роботи Банку в 2022 році було забезпечення безперервної діяльності та дотримання надійності фінансових послуг. Наглядова Рада постійно залучена в діяльність Банку в умовах надзвичайно високого ризику для країни та в тому числі банківського сектору.

Голова Наглядової Ради Ірина Алейнікова.

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

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

Голова Правління Олег Шульгін

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

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

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

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

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Банк безумовно дотримується вимог та положень власних Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, затверджених рішенням єдиного акціонера від 23.04.2019 р., з якими можна ознайомитись на веб-сайті Банку за посиланням: https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut . Завданням Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку є впровадження у повсякденній діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. Протягом звітного року відхилень від зазначених Принципів не було.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	23.04.2019
URL-адреса з текстом кодексу	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Статут та Стратегія розвитку Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Статут та Стратегія розвитку Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та

інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення		проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення

необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів		законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Корпоративний секретар АТ "БАНК "ПОРТАЛ" відповідає за взаємодію з єдиним акціонером
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	Корпоративний секретар АТ "БАНК "ПОРТАЛ" відповідає за взаємодію з єдиним акціонером
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування	так	

засідань наглядової ради та її комітетів		
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Частка представників жіночої статі складає 75%.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Новообрані члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх документів, які їм надаються та охоплюють вказані питання
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	З урахуванням розміру та масштабу діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Наглядовою Радою не створювались комітети.
Комітет з питань аудиту складається	ні	Не заповнюється за відсутності

з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		комітетів.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Не заповнюється за відсутності комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Не заповнюється за відсутності комітетів.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Не заповнюється за відсутності комітетів.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Не заповнюється за відсутності комітетів.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від	так	

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

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

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 8 (8)

Дата проведення	08.02.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Про внесення змін до Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та затвердження його у новій редакції

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Дата проведення	02.05.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування

	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про внесення змін до Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та затвердження його у новій редакції	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення

Дата проведення	02.05.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про припинення повноважень Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	
2. Про обрання Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення

Дата проведення	27.05.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про внесення змін до рішення єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 02 травня 2022 року.	

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Дата проведення	08.07.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Про затвердження Положення про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" у новій редакції.
2. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" у новій редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Дата проведення	12.10.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. Про прийняття рішення про надання згоди на вчинення (схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 29 квітня 2021 року по 11 жовтня 2022 року включно.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та
-----------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
--	----------------------------------------------------------------

Дата проведення	28.10.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

1. Обрання Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Дата проведення	29.12.2022
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5а. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

1. Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2021 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду.
2. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".
3. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та результатів діяльності за 2021 рік.
5. Розподіл прибутку АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за підсумками роботи у 2021 році.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	враховуючи, що відповідно до положень статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України "Про акціонерні товариства" щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства, на підставі статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ", АКЦІОНЕР одноосібно приймає рішення
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	29
з них очних:	16
з них заочних:	13
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2022 року Наглядова Рада розглядала наступні питання: розгляд результатів реалізації Стратегії, Бізнес-плану та Бюджету за 2022 рік; затвердження Стратегії розвитку АТ "БАНК "ПОРТАЛ", Бізнес-плану АТ "БАНК "ПОРТАЛ" ; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; кадрові питання; прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені розділом 11 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	33
з них очних:	33
з них заочних:	
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2022 року Правління Банку розглядало наступні питання: визначення переліку та розміру тарифів на послуги Банку; питання, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Правління банку та інші питання, визначені Статутом Банку.

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

Ім'я	Чмир Олена Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут банку, Положення про корпоративного секретаря, посадова інструкція
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	04.10.2013 б/н
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	
Основні положення звіту щодо	Корпоративний секретар забезпечив:

результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<ul style="list-style-type: none"> - надання інформації єдиному акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного акціонера); - підготовку та проведення засідань Наглядової Ради, виконання функцій секретаря Наглядової Ради, складення протоколів її засідань тощо.
-------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту створена на рівні операційних підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту створена на рівні Служби управління ризиками та Відділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту створена на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Статут Банку</p> <p>Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку</p> <p>Порядок здійснення періодичних заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю в Банку</p> <p>Політика управління комплаєнс-ризиком в Банку</p> <p>Положення про внутрішній аудит Банку</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіти містять результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів; контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами; управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів; контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності; контролю за захистом персональних даних; контролю за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб та контролю за операціями з ними тощо.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них; максимальний рівень допустимого для Банку ризику тощо.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

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

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

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Хоменко Людмила Володимирівна			Начальник Служби внутрішнього аудиту, обрано рішенням Наглядової Ради від 20.07.2016 р.	Організація роботи Служби внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України.	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради.
Чмир Олена Василівна			Корпоративний секретар, обрано рішенням Спостережної Ради від 04.10.2013 р.	Забезпечення взаємодії Банку з акціонерами, надання акціонерам інформації відповідно до вимог законодавства України, підготовка проведення загальних зборів та засідань Наглядової Ради тощо.	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	<p>Відповідно до Стратегії розвитку Банку з метою захисту довкілля Банком практикується екологічно свідоме поведінка серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, користування громадським екологічно безпечним транспортом при виникненні виробничої необхідності, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо.</p> <p>Банк є соціально відповідальним роботодавцем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визначає збереження життя та здоров'я персоналу пріоритетом Банку щодо забезпечення безперервної діяльності; - створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки та охорони здоров'я; - надає всі можливості для навчання та розвитку своїх працівників; - неухильно дотримується вимог законодавства України про працю. Забезпечує стабільну виплату заробітної плати. <p>В Банку діє принцип рівності прав і можливостей для всіх працівників та відсутня будь-яка дискримінація за расовою, політичною, релігійною чи іншими ознаками, а також гендерна дискримінація; відсутнє обмеження прав залежно від віку, стану здоров'я, місця проживання тощо.</p> <p>Зазначені цілі Банком досягнуті в звітному році. Разом з тим Банк має наміри удосконалити управління екологічними питаннями сталого розвитку шляхом впровадження цих питань в кредитні процедури.</p>	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Банк має потенційний вплив своєї діяльності на довкілля зокрема через вплив своєї кредитної діяльності на клімат та вплив ризику зміни клімату на свій кредитний портфель.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Удосконалення управління екологічними питаннями сталого розвитку шляхом впровадження цих питань в кредитні процедури.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Стратегія розвитку Банку, Кодекс етики, оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut .
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	не розглядались
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	не розглядались
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із	

	зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Положення про Наглядову Раду	Положення визначає правовий статус, склад, строки повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової Ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Ради	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
2	Положення про Правління	Положення визначає правовий статус, склад, строки повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
3	Положення про Загальні збори акціонерів	Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення, а також прийняття рішень загальними зборами акціонерів.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
4	Кодекс етики	Кодекс етики розроблений та запроваджений з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками корпоративних цінностей, забезпечення трудової дисципліни. Кодекс етики визначає високи етичні та професійні стандарти і шляхи їх досягнення.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
5	Принципи корпоративного управління	Впровадження у повсякденній діяльності відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
6	Положення про винагороду членів Наглядової Ради	Положення у відповідності до основних засад запровадженої в Банку політики винагороди	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut

		встановлює критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди, порядок оцінки виконання критеріїв щодо Голови та Членів Наглядової ради, спрямований на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку.	
7	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб	Положенням визначаються основні засади запровадженої в Банку політики винагороди Голови та Членів Правління та впливових осіб Банку, спрямованим на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку (без прийняття надмірних ризиків), шляхом встановлення матеріальної зацікавленості у підсумках своєї діяльності.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
8	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	Політика забезпечує контроль за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням наявних та потенційних суперечностей між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками керівників Банку, членів колегіальних органів та інших працівників Банку, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut
9	Порядок обробки і захист персональних даних	Порядок визначає мету, підстави, порядок обробки та захисту персональних даних Банком, а також про права суб'єктів персональних даних у зв'язку зі встановленням правовідносин із Банком та при наданні банківських послуг відповідно до чинного законодавства України та регулятивних актів Національного Банку України.	https://bank-portal.com.ua/uk/document/statut

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
-------	--------------------------	---------------------------	------------------------------------------------------------------------------------

1	2	3	4
1	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Наглядовою Радою 10 лютого 2022 року прийнято рішення про звільнення Начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Плігіної Ольги Андріївни на підставі поданої заяви з 16 лютого 2022 року. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перебувала на посаді Начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з 31.03.2020 р. Замість звільненої особи на посаду члена Правління нікого не призначено.</p>	11.02.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob
2	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 02 травня 2022 року припинено повноваження Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" О. В. Шульгіна, виключено його з числа членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перебував на посаді Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з 29.04.2021р. Замість</p>	03.05.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	<p>звільненої особи на посаду Голови Наглядової Ради призначено акціонера Колосніцина І.О. Наглядовою Радою 02 травня 2022 року прийнято рішення про припинення повноважень Голови Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Піддубного Романа Михайловича 03 травня 2022 р.(останній робочий день) на підставі поданої ним заяви. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Перебував на посаді Голови Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з 07.07.2020 р. Замість звільненої особи на посаду Голови Правління (виконуючим обов'язки Голови Правління) р 04 травня 2022 р. призначено Шульгіна Олега Вікторовича. Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 02 травня прийнято рішення призначити Головою Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Олега Вікторовича Шульгіна з 4 травня 2022 р.. Зважаючи на припис ч. 12 ст. 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", О. В. Шульгін вступає на посаду Голови Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" після його погодження Національним банком України. О.В.Шульгіна призначено з 04 травня 2022 року виконуючим обов'язки Голови</p>		
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

	<p>Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займав посаду Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 02 травня 2022 року обрано Головою Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Ігоря Олександровича Колосніцина (акціонер). Володіє 100 відсотками акцій АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Зважаючи на припис ч. 12 ст. 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", І. О. Колосніцин вступає на посаду Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" після його погодження Національним банком України, а до того часу є виконуючим обов'язки Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>		
3	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийнято рішення Андрія Михайловича Філіппенкова призначати (обрати) з 10 травня 2022 року Начальником управління фінансового моніторингу, членом</p>	10.05.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	<p>Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ". Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років займав посади Директора підприємства ТОВ "Прод Груп ЛТД"; заступника директора ТОВ "Датські технології"; заступника начальника управління фінансового моніторингу, начальника управління фінансового моніторингу АТ "РВС БАНК"; головного фахівця Відділу фінансового моніторингу, начальника Центру фінансового моніторингу та валютного нагляду АТ "АЛЬТБАНК". Зважаючи на припис ч. 12 ст. 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", А.М.Філіппенков вступає на посаду члена Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" після його погодження Національним банком України.</p>		
4	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 07.10.2022 року було припинено повноваження Заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління АТ</p>	10.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	<p>"БАНК "ПОРТАЛ" Євгена Івановича Бородавка та звільнено його 07 жовтня 2022 року із займаної посади відповідно до поданої ним заяви про звільнення за власним бажанням. Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має. Бородавко Є.І. був Заступником Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, членом Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з 10.07.2015 року. Замість звільненої особи нікого на посаду не призначено (не обрано).</p>		
5	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 12 жовтня 2022 року єдиним Акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийняте рішення : Надати згоду (схвалити) усі значні правочини, вчинені АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 29 квітня 2021 року по 11 жовтня 2022 року включно, зокрема укладені кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки,</p>	13.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	договори про надання послуг та виконання робіт та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами.		
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 26 липня 2022 року набуто повноважень Голови Правління АТ "БАНК"ПОРТАЛ" Шульгіним О.В., у зв'язку із погодженням Національним банком України на посаду. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ". Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має.	17.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 27 травня 2022 року припиненно повноваження Голови Наглядової Ради Банку Колосніцина І.О., до його погодження Національним банком України на посаду Голови Наглядової Ради Банку. Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" володіє у розмірі 100%. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має. Тимчасове виконання обов'язків Голови Наглядової Ради Банку	17.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	<p>покладено на Члена Наглядової Ради (незалежного) Алейнікову Ірину Володимирівну з 28 травня 2022 р. 27 травня 2022 року Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийняте рішення покласти тимчасове виконання обов'язків Голови Наглядової Ради на члена Наглядової Ради (незалежного) Алейнікову Ірину Володимирівну з 28 травня 2022 року. Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має.</p> <p>Рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 27 травня 2022 року припиненно повноваження Голови Правління Банку Шульгіним О.В., до його погодження Національним банком України на посаду Голови Правління Банку. Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має.</p> <p>Тимчасове виконання обов'язків Голови Правління Банку покладено на Заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Євгена Івановича</p>		
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

	<p>Бородавка з 28 травня 2022 року.</p> <p>27 травня 2022 року Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийняте рішення покласти тимчасове виконання обов'язків Голови Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на Заступника Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, члена Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Євгена Івановича</p> <p>Бородавка з 28 травня 2022 року.</p> <p>Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має.</p>		
8	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>28 жовтня 2022 року Єдиний акціонер АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Колосніцин І.О. прийняв рішення обрати з 29 жовтня 2022 року Головою Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" Ірину Володимирівну Алейнікову. Часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі або посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду члена Наглядової Ради (незалежний член), тимчасово виконувала обов'язки Голови Наглядової Ради.</p>	31.10.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob
9	Відомості про	02.12.2022	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentosob

	<p>прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів</p> <p>01 грудня 2022 року Наглядовою Радою АТ "БАНК "ПОРТАЛ" затверджено рішення Кредитного комітету від 23 листопада 2022 року щодо проведення реструктуризації простроченої заборгованості та зміни умов кредитування ПП "РЕНЕТ" за Договором №1804-КЛ про відкриття кредитної лінії від 15.03.2018 р. та надано згоду на вчинення правочину (правочинів), передбачених вказаним рішенням, а саме: продовжити термін користування кредитними коштами до 15 березня 2028 року включно; встановити графік зменшення кредитної лінії (ліміту кредитування): встановити графік сплати процентів.</p>		
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--