

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

20250929/9

(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 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 21.02.2025, Затвердити Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "ПОРТАЛ", у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2023 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 2023 рік <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year> ; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК" ПОРТАЛ " 2023 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 2023 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2023 року не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2023 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 2023 року не нараховувалась та не виплачувалась. Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2023 року членам Правління та Наглядової ради не було. Змінна частини винагороди протягом 2023 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. Інформація про засновників емітента (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023р. (далі - Положення), не передбачено надання інформації про засновників емітента, яка вимагається п.п.2 п.5 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", надаємо таку інформацію. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створений у формі публічного акціонерного товариства за рішенням про заснування 07.06.2013 р. (Рішення №1) фізичною особою - громадянкою України Єфремовою Вікторією Олександрівною. Зареєстрований первинний статутний капітал у розмірі 100% належав засновнику, інформація щодо ідентифікації засновників в Статуті відсутня. Станом на 31.12.2023 року засновник Банку акціями Банку не володіє.

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
 - 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	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	cvo@bank-portal.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://bank-portal.com.ua
12	Номер телефону	+380442074350
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	23
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	18069
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	640/12645/22 23.01.2023	Окружний адміністративний суд міста Києва	АТ "БАНК"ПОРТАЛ"	Головне управління ДПС у м. Києві		про визнання протиправним та скасування рішення суб'єкта владних повноважень Головним управлінням ДПС у м. Києві (Відповідач) на підставі наказу від 28.10.2021 №8509-п проведено документальну планову виїзну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" з питань дотримання вимог податкового законодавства, валютного законодавства, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, іншого законодавства за період з 01.10.2017 по 30.09.2021, за результатами якої складений Акт від 06.12.2021 №89853/Ж5/26-15-07-08-01/38870739. На підставі вказаного Акту перевірки контролюючим органом прийнято та направлено Банку чотири податкових повідомлення-рішення	розгляд по суті

						<p>, з яких Банк наразі оскаржує два:</p> <ul style="list-style-type: none">- податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95384070801, яким Банку нараховані штрафні санкції у сумі 15 034 976,51 грн.;- податкове повідомлення-рішення від 24 грудня 2021 року №95376070801, яким Банку донараховані податкові зобов'язання у сумі 38 880,00 грн. Банк просить визнати протиправними та скасувати вказані ППР №9538 та ППР №9538.	
--	--	--	--	--	--	---	--

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 - Колосніцин Ігор Олександрович (акціонер); 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. Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління - Блінов Станіслав Ігорович. Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна. 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 (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна			1960	вища	41	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 388870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні
3	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна			1974	вища	27	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	29.04.2021 3 роки	Ні
4	член Наглядової Ради (акціонер)	Колосніцин Ігор Олександрович			1979	вища	11	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДИВІЗІОН" 38870739; 44480653 член Наглядової Ради; Голова Наглядової Ради	09.08.2023 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	07.06.2013 безстроково	Ні

								Правління		
3	Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління	Блінов Станіслав Ігорович			1978	вища	29	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний комплаєнс-менеджер - Начальник відділу комплаєнсу	18.04.2023 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

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

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	член Наглядової Ради	Колосніцин Ігор Олександрович			200 000	100	200 000	0

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:	6 930	9 054	10 814	10 221	17 744	19 275
будівлі та споруди	6 361	5 249	10 814	10 221	17 175	15 470
машини та обладнання	480	3 749	0	0	480	3 749
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	89	56	0	0	89	56
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	6 930	9 054	10 814	10 221	17 744	19 275
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- 32 537 тис. грн. Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84 Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 31 грудня 2023 року - 10 359 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 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	54 935	X	X

		54 935	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	54 935	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/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2019
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

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	Україна, місто Київ, вул. М. Грінченка, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
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	
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
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

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 Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30785437
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	2315 16.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
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")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
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	1154 від 26.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 28.11.2023 по 13.02.2025
13	Дата аудиторського звіту	13.02.2025
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	таких фактів не виявлено

	такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"
щодо аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "ПОРТАЛ"

станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (надалі - АТ "БАНК "ПОРТАЛ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми зазначаємо наступне.

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, аудиторами була висловлена думка із застереженням в частині:

" недотримання Банком вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо належного визнання подій дефолту та, відповідно, визначення величини резерву під очікувані кредитні збитки. Зазначене потребувало коригування статей фінансової звітності станом на 31.12.2023, а саме: зменшення статті "Кредити та заборгованість клієнтів" на 22 490 тис. грн., зменшення прибутку на 18 442 тис. грн., збільшення відстрочених податкових активів на 7 919 тис. грн., зменшення власного капіталу (з

урахуванням не виправленого коригування прибутку за 2021 рік) на 36 078 тис. грн.;

" недотримання Банком вимог 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 кредитного ризику. Аудитор не мав змоги 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 мали бути застосовані Банком при визначенні величини резерву під очікувані кредитні ризики за фінансовими активами. Відповідно, аудитор не мав змоги визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях резерву під очікувані кредитні збитки внаслідок зазначеного;

" зменшення статті "Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу" та збільшення статті "Інші нефінансові активи" на 18 021 тис. грн. внаслідок включення Банком до складу необоротних активів, що утримуються з метою продажу, об'єкту, що не відповідає критеріям такого активу відповідно до вимог МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність";

" неврахування Банком на звітну дату актуальних даних щодо величини справедливої вартості об'єкту основного засобу (нерухомості) та невизнання відстроченого податкового зобов'язання, що пов'язано з дооцінкою цього об'єкту нерухомості, як передбачено МСБО 12 "Податки на прибуток". Зазначене потребувало коригувань фінансової звітності Банку в частині зменшення вартості основних засобів на 748 тис. грн., збільшення відстрочених податкових зобов'язань та, відповідно, зменшення іншого сукупного доходу після оподаткування на 420 тис. грн., зменшення резерву переоцінки в складі власного капіталу на 1 120 тис. грн., збільшення витрат зносу та амортизації та, відповідно, зменшення прибутку до оподаткування на 48 тис. грн.;

" недотримання Банком в повній мірі вимог НБУ щодо визначення розміру регулятивного капіталу, внаслідок чого регулятивний капітал Банку на 31.12.2023 є меншим за значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), який встановлений НБУ в сумі 200 000 тис. грн.

Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, зазначаємо:

" на нашу думку, Банком протягом звітного року та станом на звітну дату не в повній мірі дотримані вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" в частині своєчасного та належного визнання ознак збільшення кредитного ризику та подій дефолту за кредитами клієнтів та, відповідно, визначення розміру резерву під очікувані кредитні збитки. З урахуванням зазначеного ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 15 075 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи та капітал зменшені на вказану суму;

" як зазначено в примітці 13 на звітну дату Банком обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 92 305 тис. грн. В результаті проведених процедур ми не мали змоги отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо підтвердження балансової вартості зазначених активів, відповідно, ми не можемо достовірно визначити суму потенційних збитків Банку на звітну дату в результаті потенційного зменшення корисності цих активів. Крім того, на нашу думку, у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, Банком обліковуються активи загальною балансовою вартістю 21 432 тис. грн., які не відповідають критеріям їх визнання такими згідно з вимогами МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність". Відповідно, ці активи мають бути перекласифіковані до інших нефінансових активів;

" на нашу думку, Банком на звітну дату не в повній мірі враховані вимоги МСБО 12 "Податки на прибуток" в частині визначення відстрочених податків з урахуванням здійсненої переоцінки основних засобів. Таким чином, вважаємо, що на звітну дату відстрочені податкові активи мають бути зменшені на 483 тис. грн., відстрочені податкові зобов'язання - збільшені на 113 тис. грн., та, відповідно,

збільшені витрати з податку на прибуток на 587 тис. грн. та зменшений власний капітал у резервах дооцінок на 9 тис. грн.;

" у примітці 17 до фінансової звітності Банком розкритий розмір регулятивного капіталу на звітну дату в сумі 206 845 тис. грн. Банком на звітну дату не в повній мірі дотримані вимоги Національного банку України щодо визначення розміру регулятивного капіталу в частині включення до його складу суми переоцінки основних засобів в сумі 2 357 тис. грн. З урахуванням зазначеного, а також інших коригувань фінансової звітності, зазначених у цьому звіті, регулятивний капітал Банку набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітки 3 та 5 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Крім того, ми звертаємо увагу на недотримання Банком протягом звітного 2023 року, на звітну дату 31.12.2023 (з урахуванням коригувань аудиту, вказаних в цьому звіті), а також після звітної дати нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, від'ємний операційний потік Банку протягом звітного 2023 року, порушення Банком нормативів кредитного ризику та ліквідності, встановлених Національним банком України, після звітної дати, що також тягне для Банку ризику продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Водночас, фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлена з урахуванням прийнятого 16.09.2024 єдиним акціонером Банку рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України від 01.10.2024.

Протягом 180 днів з дня погодження Плану припинення Банк має виконати відповідні заходи, а саме, припинити здійснювати всі банківські операції (зокрема закрити вкладні (депозитні), поточні та кореспондентські рахунки всіх клієнтів Банку, а також кореспондентські рахунки Банку). Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

" судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;

" оцінка основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу;

" суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів та оцінки основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу, викладена у розділі "Основа для думки із застереженням".

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

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

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2022, була перевірена іншим аудитором, який висловив думку із застереженням щодо цієї звітності 29.09.2023.

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

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

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Розкриття інформації про корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:

- " наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
 - " прийнятих протягом звітного періоду рішень єдиного акціонера Банку,
 - " персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
 - " наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,
- та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючих протягом звітного року Принципах (кодексі) корпоративного управління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" (затверджений рішенням єдиного акціонера Банку від 23.04.2019), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час

аудиту.

Водночас зазначаємо, що Банку не створені комітети Наглядової ради з питань призначень та з винагород та з питань аудиту, що не відповідає вимогам ст. 76 Закону України "Про акціонерні товариства", функції зазначених комітетів були покладені на Наглядову раду Банку. Крім того, кількісний склад Наглядової ради протягом звітного 2023 року становив менше п'яти осіб, що не відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

" основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;

" наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;

" переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;

" інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;

" порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;

" повноважень посадових осіб Банку,

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в

сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік рішенням Наглядової ради Банку від 23.10.2023 (протокол №2023/10/23/1).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - 1 рік.

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

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 8 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 18, 19 до фінансової звітності), основних засобів (примітки 4, 9 до фінансової звітності), необоротних активів, утримуваних для продажу (примітки 4, 13 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 22 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

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

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

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

" розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

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

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

Ми надаємо наступні твердження

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом 2023 - 2024 років Банку надавалися послуги:

" ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" надавало Банку послуги з проведення оцінювання кібербезпеки платіжної системи SWIFT на відповідність вимогам;

" пов'язаною з ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" - ТОВ "АФ "АКТИВ-ПРО" надавалися Банку послуги з перевірки системи управління інформаційною безпекою.

Надання зазначених послуг не вплинули/не впливають окремо або в цілому на фінансову звітність Банку, що підлягає аудиту. В ході надання Банку послуг з обов'язкового аудиту ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ", її керівником, ключовим партнером з аудиту, членами групи з аудиту були дотримані принципи незалежності, встановлені Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Надання Банку зазначених послуг не створює загрози незалежності при наданні ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" Банку послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з врахуванням вимог параграфу 606.3 А2 Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та ст. 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

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

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

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

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

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

" суттєвих господарських операцій Банку;

" інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;

" доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

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

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

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

" дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

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

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

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

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2024 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

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

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

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

За результатами аудиту та з урахуванням зазначеного у цьому звіті звертаємо увагу на необхідність вдосконалення процедур внутрішнього контролю Банку в частині управління кредитним ризиком; вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, а саме посилення контролю щодо своєчасної актуалізації та впровадження внутрішніх політик та положень Банку відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України; вдосконалення процедур внутрішнього аудиту; ведення бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ та нормативно-правових вимог Національного банку України.

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

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

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

За результатами нашої перевірки та з огляду на недоліки щодо функціонування системи внутрішнього контролю Банку, зазначені у цьому звіті, вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом 2023 року не в повному обсязі відповідали вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення в частині доопрацювання процедур з ризик-орієнтовного планування за результатами комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк, та їх рівня.

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

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

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на звітну дату на 14 307 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику, адекватності оцінки розміру кредитного ризику, зокрема врахування надійності та стабільності платоспроможності боржника/контрагента, зіставлення розміру боргу боржника/контрагента, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що генеруватимуться такою діяльністю.

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

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

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операцій з пов'язаними особами протягом звітного 2023 року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас звертаємо увагу про недотримання Банком після звітної дати нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), встановленого Національним банком України.

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

Станом на кінець дня 31.12.2023 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" станом на звітну дату складало 206 845 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Водночас, з урахуванням коригувань за результатами аудиту, зазначених у розділі "Основа для думки із застереженням" цього звіту, регулятивний капітал Банку на звітну дату набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

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

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

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

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

За результатами аудиту та з врахуванням зазначеного у цьому звіті вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині операцій з основними засобами та необоротними активами, утримуваними для продажу, відстрочених податків, своєчасного відображення витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться.

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

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

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ".

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

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

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

Банк не має дочірніх підприємств.

Станом на 31.12.2023 Банк є відповідальною особою національної банківської групи, до складу якої,

крім Банку, входить АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДИВІЗІОН" (код за ЄДРПОУ 44480653).

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

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

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

Інформація стосовно:

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

2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки",

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік (включаючи інформацію про корпоративне управління), зазначена в параграфі "Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї" цього звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор).

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи - 30785437

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1154 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 26.10.2023.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 28.11.2023 по 18.01.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2023 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

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

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

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

Директор

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

Володимир МНІЩЕНКО

Партнер із завдання з аудиту

Директор з аудиту

Наталія ДОМАРЄВА
реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

4. Твердження щодо річної інформації

Я, Шульгін Олег Вікторович, Голова Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ", підтверджую достовірність та повноту річної інформації емітента за 2023 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 2023 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	02.11.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special	єдиний Акціонер	02.11.2023	30 000	02 листопада 2023 року Єдиним Акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийнято рішення: Схвалити і надати згоду на вчинення усіх значних правочинів та правочинів із заінтересованістю, вчинених АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 12 жовтня 2022 року до 01 листопада 2023 року включно, зокрема укладених кредитних договорів, договорів банківського вкладу (депозиту), договорів купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договорів застави, іпотеки, поруки, договорів про надання послуг та виконання робіт та інших договорів, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами.

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 щирю подяку акціонеру, клієнтам та працівникам Банку за багаторічну підтримку та довіру, особливо в умовах зовнішньої агресії та складної економічної ситуації. Пріоритетом роботи Банку в 2023 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. Наш стратегічний напрямок діяльності залишиться незмінним - надання фінансових послуг для сприяння розвитку клієнтів.

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 незмінну 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 2023 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 прогностні 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 звітнього 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	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не

участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову 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		застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про 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 необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо 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		
Радойо 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		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особойо 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	так	

ніж 3 інших юридичних особах		
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та 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 добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх	ні	

радників та/або процес відкритого пошуку		
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	ні	З урахуванням розміру та масштабу діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Наглядовою Радою не створювались

діяльність		комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Не заповнюється за відсутності 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	так	

(невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від 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	так	

оприлюднено політику щодо запобігання корупції		
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: 6 (6)

Дата проведення	28.03.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський, 5 А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Перегляд основних напрямів діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Прийняте рішення: Визначити Основні напрями діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на 2023 рік.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Дата проведення	25.04.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський. 5А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Про визнання таким, що втратило чинність, Положення про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ", затверджене рішенням Єдиного акціонера АТ "БАНК"ПОРТАЛ" від 23 квітня	

2019 року. Прийнято рішення: Визнати таким, що втратило чинність, Положення про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ", затверджене рішенням Єдиного акціонера АТ "БАНК"ПОРТАЛ" від 23 квітня 2019 року.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Дата проведення	09.08.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський. 5А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Питання 1:

Обрання члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

Прийняте рішення:

1.1. Обрати з 10 серпня 2023 року на посаду члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Ігоря Олександровича Колосніцина (Акціонер).

1.2. Вважати повноваження обраного члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

І.О.Колосніцина дійсними з дня його обрання (погоджений на посаду Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України № 24/1400-рк від 31.07.2023 року).

Питання 2:

Затвердження умов договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ", встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

Прийняте рішення:

1.1. Укласти цивільно-правовий договір з членом Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ", котрий є акціонером, та затвердити умови такого договору відповідно до запропонованого проекту цивільно-правового договору.

1.2. Не встановлювати розміру винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, для членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

1.3. Обрати Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" О.В.Шульгіна особою, котра уповноважується на підписання від імені АТ "БАНК "ПОРТАЛ" договорів, укладених з Головою та членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Питання 3.

Затвердження посадових інструкцій членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Прийняте рішення:

3.1. Затвердити та ввести в дію в АТ БАНК "ПОРТАЛ":

- Посадову інструкцію члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ";

- Посадову інструкцію незалежного члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

3.2. Встановити, що у разі, якщо член Наглядової Ради призначений Головою Наглядової Ради, його права, повноваження, обов'язки та відповідальність як Голови Наглядової Ради визначаються законодавством України, статутом АТ БАНК "ПОРТАЛ", рішеннями акціонера, Положенням про Наглядову Раду АТ БАНК "ПОРТАЛ" та іншими відповідними внутрішніми документами АТ БАНК "ПОРТАЛ".

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
---	---

Дата проведення	02.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський. 5А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1:

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

Прийняте рішення:

- 1.1. Внести зміни та доповнення до Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ".
- 1.2. Затвердити Статут АТ "БАНК "ПОРТАЛ" у новій редакції, що додається.
- 1.3. Встановити, що нова редакція Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.
- 1.4. Уповноважити Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на здійснення усіх необхідних дій для проведення державної реєстрації Статуту у новій редакції.

Питання 2:

Прийняття рішення про схвалення і надання згоди на вчинення значних правочинів та правочини із заінтересованістю, вчинених АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 12 жовтня 2022 року до 01 листопада 2023 року включно. Прийняте рішення:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
---	---

Дата проведення	05.12.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський. 5А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1:

Про затвердження змін до Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" шляхом його викладення у новій редакції. Прийняте рішення:

- 1.1. Затвердити зміни до Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" шляхом його викладення у новій редакції, що додається.
- 1.2. Встановити, що нова редакція Статуту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.
- 1.3. Уповноважити Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на здійснення усіх необхідних дій для проведення державної реєстрації Статуту в новій редакції.

URL-адреса протоколу	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону
-----------------------------	---

загальних зборів:	України "Про акціонерні товариства"
--------------------------	-------------------------------------

Дата проведення	28.12.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Київ, проспект Берестейський. 5А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Питання 1:

Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду
Прийняте рішення:

Звіт Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік затвердити.

За результатами розгляду Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік затвердити наступні заходи:

продовжити впровадження заходів щодо підвищення рівня корпоративного управління у Банку.

Питання 2:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік.

Питання 3.

Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду

Прийняте рішення:

3.1. Звіт зовнішнього аудитора ТОВ "ПКФ Україна" за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік затвердити без зауважень та додаткових заходів.

3.2. Наглядовій Раді АТ "БАНК "ПОРТАЛ" посилити контроль за ефективністю системи управління ризиками.

3.3. Наглядовій Раді АТ "БАНК "ПОРТАЛ" посилити контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю.

Питання 4.

Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та результатів діяльності за 2022 рік. Прийняте рішення:

4.1. Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "ПОРТАЛ", у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2022 рік затвердити.

4.2. Затвердити результати діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2022 рік, а саме прибуток у сумі 3 215 527,50 гривень.

Питання 5.

Розподіл прибутку АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за підсумками роботи у 2022 році
Прийняте рішення:

Прибуток АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за підсумками роботи у 2022 році у сумі 3 215 527,50 гривень розподілити наступним чином:

частину прибутку в сумі 165 527,50 гривень направити до резервного фонду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на виконання статті 36 Закону України "Про банки та банківську діяльність"; частину прибутку в сумі 3 050 000,00 залишити нерозподіленим.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	25
з них очних:	0
з них заочних:	25
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2023 року Наглядова Рада розглядала наступні питання: визначення організаційної структури Банку; кадрові питання; розгляд питань щодо роботи Правління Банку та виконання бюджету та Бізнес-плану Банку; 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; розгляд звітів зовнішнього аудитора, регуляторних органів та прийняття рішень відповідно до наданих рекомендацій; 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).

Звіт ради

Наглядова Рада АТ "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Наглядова Рада) є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, Корпоративного секретаря, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, управління Банком в межах компетенції визначених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду.

Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком. Наглядова Рада забезпечує виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах Банку.

У своїй діяльності Наглядова Рада керується чинним законодавством України, а також Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, які розміщені для ознайомлення на власному веб-сайті Банку за адресою <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>

Наглядова Рада Банку більш як на одну третину складається з незалежних членів.

Станом на 01.01.2023 р. Рада Банку, призначена рішенням Загальних зборів акціонерів, діяла у наступному складі:

- Голова Ради - Алейнікова Ірина Володимирівна, на посаді з 28.10.2022 р. р., попередньо з 20.04.2018 р. - член Ради, строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Ради - Руденко Олександр Володимирович, на посаді з 20.04.2018 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, представник акціонера Банку Колосніцина І.О.;
- Член Ради - Кушнір Віра Іванівна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член;
- Член Ради - Ковальова Анжеліка Валеріївна, на посаді з 20.04.2018 р., переобрана на цю ж посаду з 29.04.2021 р., строк повноважень - 3 роки, незалежний член.

Протягом звітнього року у складі Ради відбулися наступні зміни:

- з 01.06.2023 р. припинені повноваження члена Ради Руденка О.В. за власною заявою про дострокове припинення повноважень.
- з 10.08.2023 р. рішенням єдиного акціонера обраний на посаду члена Ради Колосніцин І.О., акціонер Банку.

Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам (критеріям) незалежності встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки і банківську діяльність". Члени Наглядової Ради не входять до складу Правління Банку; вони не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку, окрім послуг члена Наглядової Ради Банку, відповідно до трудових або цивільно-правових договорів, укладених з ними. Персональний розподіл функцій та повноважень членів Наглядової Ради здійснюється рішенням Наглядової Ради, станом на 31 грудня 2023 року розподіл проведений таким чином:

Повноваження та сфери відповідальності

Голова Наглядової Ради

I.B. Алейнікова

(незалежний член) Розроблення стратегії та довгострокового плану розвитку, у тому числі інформаційних технологій, визначення потреби персоналу Банку, питання управління проблемними активами

Член Наглядової Ради В.І. Кушнір

(незалежний член) Питання внутрішнього аудиту, управління ризиками, фінансового моніторингу

Член Наглядової Ради

I.O. Колосніцин

(акціонер) Формування бюджету, питання винагород та оплати праці персоналу, фінансового обліку та звітності

Член Наглядової Ради А.В. Ковальова

(незалежний член) Система внутрішнього контролю, розвиток корпоративного управління Наглядовою Радою не створювались комітети.

Компетенція (у тому числі виключна) Наглядової Ради визначається законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та іншими внутрішніми документами. Голова та члени Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за виконання покладених на них обов'язків. Член Наглядової Ради не може передавати свої повноваження іншій особі.

Організаційною формою роботи Наглядової Ради є засідання. Процедури, що застосовуються Наглядовою Радою при прийнятті рішень, визначені в Положенні про Наглядову Раду Банку. Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Протягом 2023 року Наглядова Рада Банку провела 25 засідань, на яких розглядалися наступні питання: визначення організаційної структури Банку; розгляд питань щодо роботи Правління Банку та виконання бюджету та Бізнес-плану Банку; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені Статутом Банку.

Члени Наглядової Ради продемонстрували високий рівень відвідуваності засідань. Таблиця нижче описує персональну присутність Голови та членів Наглядової Ради на підставі даних обліку відвідувань засідань:

Відвідуваність засідань Наглядової Ради Банку (із загальом проведених в 2023 році 25 засідань)

Кількість відвіданих засідань	% відвідуваності
Голова Наглядової Ради I.B. Алейнікова	25 100
Член Наглядової Ради В.І. Кушнір	25 100
Член Наглядової Ради I.O. Колосніцин	10 Вступив на посаду 10.08.2023
Член Наглядової Ради А.В. Ковальова	25 100

Відповідно Голова та члени Наглядової Ради приділяють достатньо часу для виконання своїх обов'язків.

Банком проведена оцінка відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам, установленим у статті 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та нормативно-правових актах Національного банку України, за результатами якої визначено, що Голова та члени Наглядової Ради відповідають вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо ділової репутації та

професійної придатності; незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам щодо незалежності та наявності в них ознак залежності не виявлено.

За результатами діяльності в 2023 році Наглядовою Радою проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової Ради та прийняті такі рішення:

- визначити оцінку відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку в 2023 році на рівні "відповідає", тобто колективна придатність Наглядової Ради дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку;
- визначити оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради загалом на рівні "Ефективність діяльності Наглядової Ради Банку має достатній рівень", а саме: Наглядова Рада забезпечує ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку;
- визначити оцінки індивідуальної ефективності Голови та всіх членів Наглядової Ради Банку на рівні "Добра", а саме: Голова та члени Наглядової Ради є компетентними, мають належний освітній рівень, володіють належним управлінським та професійним досвідом та знаннями та в цілому вносять серйозний внесок у виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяють та мають достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій Раді, сумлінно виконували повноваження Голови та членів Наглядової Ради Банку.

Наглядова Рада як колегіальний орган має належне розуміння усіх сфер діяльності Банку, за які її члени спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено ефективну роботу по контролю за системами корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю, прийняті рішення, спрямовані на стабілізацію роботи Банку.

Голова Наглядової Ради

І.В. Алейнікова

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	61
з них очних:	61
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Опис ключових рішень Правління: Протягом 2023 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 розділом 12 Статуту Банку (https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut).

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань	44	14	2

комітету ради у звітному періоді:			
з них очних:	44	14	2
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Аналіз стану і якості активів, затвердження обсягу кредитного ризику та резервів за МСФЗ, питання щодо надання кредитних коштів, банківських гарантій, перегляду кредитів та реструктуризації кредитної заборгованості, звернення стягнення на заставлене май	Аналіз структури балансу, показників фінансових результатів, профілю ризиків Банку; моніторинг економічних нормативів, внутрішніх лімітів ризиків, оцінка рівня та динаміки проблемних активів тощо.	Рішення щодо переліку і тарифів на послуги (операції), які надаються (здійснюються) Банком.

1 комітет - Кредитний Комітет

2 комітет - Комітет з управління активами та пасивами

3 комітет - Тарифний комітет

Звіт виконавчого органу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), створене у 2013 році та проводить свою діяльність з метою одержання прибутку шляхом здійснення комплексного обслуговування клієнтів - резидентів і нерезидентів України та надання повного спектру банківських послуг, здійснення банківських операцій відповідно до законодавства України.

Протягом 2023 року Правління працювало над реалізацією стратегії розвитку, в рамках бізнес-моделі та враховуючи основні напрямки діяльності Банку на 2020-2023 роки, характерною особливістю якої є:

" Забезпечення фінансової стійкості та безперервності діяльності Банку в умовах військової агресії та енергетичного терору російської федерації з метою подальшого сталого розвитку у післявоєнний час.

" Забезпечення розвитку АТ "БАНК "ПОРТАЛ" як динамічного, універсального, надійного банку із стабільною клієнтською базою.

" Дотримання вимог державного регулювання банківської діяльності.

" Підтримання розміру статутного капіталу Банку на рівні, встановленому законодавством України.

" Підтримка позитивного іміджу Банку, розвиток ділового партнерства з клієнтами Банку на основі взаємної довіри. Надання переваги клієнтам з позитивною історією відносин із Банком.

" Дотримання політики пропорційного зростання та диверсифікації клієнтів і послуг.

" Розміщення власних та залучених коштів в реальний сектор економіки (переважно підприємства ММСБ) і державні цінні папери - депозитні сертифікати Національного банку України.

" Підтримання задовільної якості існуючого кредитного портфелю.

" Впровадження заходів, направлених на забезпечення ефективної роботи з проблемними активами.

" Організація взаємодії учасників банківської групи "ПОРТАЛ" та виконання функцій відповідальної особи банківської групи.

" Розвиток та впровадження систем управління, з використанням найкращої міжнародної практики - системи корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.

" Удосконалення методологічного забезпечення за всіма напрямками діяльності.

" Модернізація програмно-апаратного комплексу з метою якісного та безперебійного обслуговування клієнтів та функціонування Банку.

" Удосконалення ІТ-інфраструктури в напрямку захисту систем та інформації.

- " Застосування оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу та керуваність процесів.
- " Забезпечення ефективності та результативності фінансової діяльності
- " Розвиток команди менеджерів із значним професійним досвідом, оптимізація організаційної структури.

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

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

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

Банк здійснює діяльність виключно на території м. Києва, відкриття філій не планується.

Склад Правління та зміни

Виконавчим органом АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради, а також Положенням про Правління.

Станом на 01.01.2023 р. Правління Банку, призначене рішеннями Наглядової Ради, діяло у наступному складі:

- Голова Правління - Шульгін Олег Вікторович, на посаді з 26.07.2022 р., строк повноважень - безстроково;
- Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна, на посаді з 21.08.2013 р., строк повноважень - безстроково;
- Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління - Філіппенков Андрій Михайлович, на посаді з 29.07.2022 р., строк повноважень - безстроково.

Протягом звітнього року у складі Правління відповідно до рішень Наглядової Ради відбулися наступні зміни:

- припинені повноваження начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління Філіппенкова А.М. за заявою про звільнення;
- призначений 18.04.2023 р. заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління Білов Станіслав Ігорович, строк повноважень - безстроково, вступив на посаду з 19.04.2023 р.

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

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2023 році не було.

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

Розмір винагороди за 2023 рік членів Наглядової Ради та Правління Банку склав

4 385 тис.грн.

Керівники Банку не володіють акціями Банку.

Керівники Банку є особами, погодженими Національним банком України у встановленому законодавством України порядку та строки.

У зв'язку з агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року протягом року Правління Банку приділяло особливу увагу оптимізації чисельності персоналу Банку та продовжувало роботу з оптимізації бізнес процесів в Банку. Засідання Правління Банку в 2023 році проводились в міру необхідності забезпечення поточної діяльності Банку.

У 2023 році відбулось 61 засідання Правління з різних питань діяльності Банку. Члени Правління мали можливість у режимі реального часу висловлювати свої позиції, обговорювати питання для прийняття рішень. За результатами засідань Правління складався протокол засідання, який містив відомості, передбачені внутрішніми документами Банку. У протоколах засідань Правління фіксувались результати обговорень членами Правління питань порядку денного, запропонованих проєктів рішень, результати голосування та прийняті рішення.

Голова Правління (з 26.07.2022) Шульгін О.В - приймав участь у 61 засіданнях;

Заступник Голови Правління з юридичних питань, члена Правління (з 19.04.2023) Блінов С.І. - приймав участь у 61 засіданнях;

Головний бухгалтер, член Правління Гайова Н.В. - приймала участь у 61 засіданнях;

Начальник управління фінансового моніторингу, члена Правління (з 10.05.2022 по 05.10.2023)

Філіппенков А.М. - приймав участь у 46 засіданнях.

Також у 2023 році на засідання Правління запрошувались ключові фахівці (з питань управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту).

Розмір винагороди, нарахованої членам Правління Банку за 2023 рік, склав 4 385 тис.грн.

Протягом 2023 року не нараховувалось членам Правління змінна винагорода.

Члени Правління Банку не володіють акціями Банку.

У звітному році у Банку діяли такі колегіальні органи, створені Правлінням:

- 1) Комітет з управління активами та пасивами;
- 2) Кредитний комітет;
- 3) Тарифний комітет;
- 4) Комісія з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою Банку.

Протягом 2023 року проведено 14 спільних засідання Правління та Комітету з управління активами та пасивами

Станом на 31.12.2023 склад комітетів Правління та повноваження є такими:

Кредитний комітет :

Голова комітету Головний бухгалтер, член Правління Гайова Наталія Вікторівна

Члени комітету:

Голова Правління Шульгін Олег Вікторович

Начальник відділу активно-пасивних операцій Дерипашук Олена Анатоліївна

Заступник начальника Служби управління ризиками Оксеніч Ігор Георгійович.

Комітет створено з метою прийняття рішень щодо можливості та умов проведення кредитних та інших активних операцій у межах наданих йому відповідних прав (повноважень) та встановлених лімітів, а також вирішення інших питань кредитних взаємовідносин із позичальниками, а також виконання функцій, визначених Положенням про Кредитний комітет та іншими внутрішніми документами Банку.

Кількість проведених засідань- 44

Комітет з управління активами та пасивами Банку:

Голова комітету Начальник відділу активно-пасивних операцій Дерипашук Олена Анатоліївна

Члени комітету:

Заступник начальника Служби управління ризиками Оксеніч Ігор Георгійович

Головний бухгалтер, член Правління Гайова Наталія Вікторівна

Начальник Відділу по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій Валовенко Наталія Володимирівна

Комітет створено з метою прийняття рішень щодо управління банківськими ризиками, підвищення ефективності банківської діяльності, спрямованої на збереження ліквідності і, водночас, на досягнення прийняттого рівня прибутковості акціонерного капіталу Банку. Діяльність комітету націлена на досягнення ефективного управління активами та пасивами, що призводить до безумовного зростання економічної вартості Банку.

Кількість проведених засідань- 14

Тарифний комітет:

Голова комітету Начальник операційного управління Чиж Алла Віталіївна

Члени комітету:

Начальник операційного відділу Хомініч Алла Володимирівна

Начальник відділу карткового бізнесу Залевська Каріна Ігорівна

Начальник відділу активно-пасивних операцій Дерипашук Олена Анатоліївна

Начальник Відділу по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій Валовенко Наталія Володимирівна

Комітет створено з метою безперервного удосконалення тарифної політики Банку і сприянню її успішної реалізації відповідно до перспективному плану розвитку Банку, а також виконання функцій, визначених Положенням про Тарифний комітет та іншими внутрішніми документами Банку.

Кількість засідань- 2

Участь членів Правління у засіданнях комітетів є такою:

1. Шульгін О.В.

-член Кредитного комітету-44

2. Гайова Н.В.

-голова Кредитного комітету-44

-член КУАП-14

3. Блінов С.І

-приймав участь у 17 засіданнях Кредитного комітету, не є членом комітету.

Результати діяльності

Розвиток бізнесу Банку в 2023 році характеризують показники, наведені у наступній таблиці:

Назва статті Станом на

01.01.2023р.

тис.грн. 01.01.2024р.

тис.грн. Суттєві зміни за рік

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 49 555 38 625 -22,1%

Кредити та заборгованість клієнтів 140 429 125 124 - 10,9%

Відстрочений податковий актив 69 -

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток - 67

Основні засоби 17 667 19 284

Нематеріальні активи 1 880 2 133

Інші фінансові активи 1 389 1 468

Інші нефінансові активи 792 1 385

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу 67 185 92 305 + 37,4%

Усього активів 278 966 280 391

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів 35 574 35 749

Відстрочені податкові зобов'язання 74

Інші фінансові зобов'язання	12 493 12 349	
Інші нефінансові зобов'язання	4 544 6 763	
Усього зобов'язань	52 611 54 935	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку	4 959 5 125	
Резерви переоцінки	3 032 1 768	
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	18 364 18 563	
Усього власного капіталу	226 355	225 456
Усього зобов'язань та власного капіталу	278 966	280 391

ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Чистий процентний дохід	35 273	28 730	
Чистий комісійний дохід	956	1 138	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	6 949 806	Зменшення на 6 млн.грн.	
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 670)	3 265	Зменшення на 15 млн.грн.
Інші операційні доходи	3 943 2 341		
Прибуток від діяльності, що триває	3 216 365	Зменшення в 9 разів	

Структура статей активів, зобов'язань та власного капіталу протягом 2023 року в цілому залишалась досить сталою, за виключенням наступного:

- зміни за статтею грошових коштів та їх еквівалентів виникли в основному за рахунок збільшення вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України;
- кредитний портфель Банку зменшився як за рахунок погашення заборгованості позичальниками, так і за рахунок звернення стягнення на заставлене майно. Відповідно збільшена сума вартості активів, класифікованих як утримувані для продажу майна.
- в результаті роботи Банку з непрацюючими активами, протягом 2023 року на балансі Банку збільшена сума вартості майна, яке перейшло у власність Банку внаслідок укладання договору про задоволення вимог кредитора. Банк вживає всіх можливих заходів, зокрема шляхом розміщення оголошень на спеціалізованих сайтах та проведення електронних аукціонів.

Зміни в статтях прибутків та збитків викликані наступним:

- в умовах воєнного стану та зменшення ділової активності клієнтів Банку зменшились комісійні доходи;
- зменшення кредитного портфелю Банку, відповідно зменшився процентний дохід та розформовані резерви під очікувані кредитні збитки.

Станом на 01.01.2024 р. Банк демонструє достатньо високі показники платоспроможності та ліквідності, дотримуються усі нормативні обмеження НБУ, зокрема:

№ з/п	Назва статті	Станом на 01.01.2023 р.	01.01.2024 р.
1	Нормативи капіталу:		
1.1	Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) (тис.грн.)	203 956	206 845
1.2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %), %	75,66	64,25
1.3	Норматив достатності основного капіталу (Н3, не менше 7 %), %	74,53	57,40
2	Нормативи ліквідності:		
2.1	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв, не менше 100 %), %	825,27	489,50

2.2	Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv, не менше 100 %), %	3 713,62	10 856,88
2.3	Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR, не менше 90 %), %	111,38	112,05
3	Нормативи кредитного ризику:		
3.1	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	23,55	23,14
3.2	Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), %	49,20	35,71
3.3	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), %	12,91	12,58
4	Нормативи інвестування:		
4.1	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11, нормативне значення не більше ніж 15 %), %	0	0
4.2	Норматив загальної суми інвестування (Н12, нормативне значення не більше ніж 60 %), %	0	0
5	Ліміти загальної відкритої валютної позиції банку:		
5.1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1, нормативне значення не більше ніж 5%), %	4,84	4,58
5.2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2, нормативне значення не більше ніж 5 %), %	0	0

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

Банк визначено відповідальною особою банківської групи "ПОРТАЛ" .

Протягом 2023 року відсутні внутрігрупові операції.

В 2023 році Банк продовжив розвиток діяльності з випуску та обслуговування платіжних карток. Банк є афілійованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard та учасником Національної платіжної системи "ПРОСТІР". Щодо випуску та обслуговування платіжних карток MasterCard Банк співпрацює з банком-партнером АТ "ПУМБ" та є членом всеукраїнської об'єднаної мережі банкоматів "Радіус". Банк має 3 власних банкомати, в яких обслуговує клієнтів по карткам MasterCard та VISA, а також Національної платіжної системи "ПРОСТІР". З серпня 2022 року Банк є емітентом карток НПС "ПРОСТІР".

У звітному році Банк не був учасником яких-небудь дій, пов'язаних з його реорганізацією.

Протягом 2023 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Вплив на діяльність Банку збройної агресії Російської Федерації проти України та подальші перспективи війни в Україні не визначені, разом з тим масштаб наслідків великий та продовжує збільшуватись:

- " трагічна загибель людей, мільйони громадян змушені були змінити місце проживання,
- " значна територія України охоплена бойовими діями та масованими обстрілами;
- " масштабні руйнування ключової інфраструктури,
- " призупинення роботи багатьох підприємств, порушення транспортних та логістичних зв'язків між регіонами країни тощо.

Правління Банку продовжує виконувати свої функції. Банком обслуговуються всі критичні функції, частина персоналу працює у режимі віддаленого доступу без втрати контролю. Станом на дату звіту ліквідність Банку залишається достатньою. Всі фізичні активи (необоротні активи, готівка тощо) збережені. Банк не користується кредитами рефінансування Національного банку України. Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний банк для комплексного обслуговування клієнтів. Правління Банку за існуючих обставин докладатиме зусиль для збереження беззбиткової діяльності Банку та дотримання усіх економічних нормативів, запроваджених Національним банком України, у наступному році.

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 результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар забезпечив: - надання інформації єдиному акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного акціонера); - підготовку та проведення засідань Наглядової Ради, виконання функцій секретаря Наглядової Ради, складення протоколів її засідань тощо.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту створена на рівні операційних підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту створена на рівні Служби управління ризиками та Відділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою

	лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту створена на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Статут Банку Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку Порядок здійснення періодичних заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю в Банку Політика управління комплаєнс-ризиком в Банку Положення про внутрішній аудит Банку
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	щоквартально
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	31.01.2023 2023/01/31/01

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	Політика винагороди	Політикою винагороди визначається система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів органів управління та впливових осіб Банку.	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	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням Наглядової	19.04.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	<p>Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 18.04.2023 р. призначено з 19.04.2023р. на посаду заступника Голови Правління з юридичних питань, члена Правління Блінова Станіслава Ігоровича (фізична особа не надала згоди на розкриття паспортних даних); рішення прийнято на підставі заяви посадової особи; особу призначено безстроково; розмір пакета акцій або частки, якою особа володіє в статутному капіталі емітента становить 0 відсотків; посади, яка особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний комплаєнс-менеджер - начальник Відділу комплаєнсу; начальник відділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); начальник відділу права та комплаєнсу. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини особа не має.</p>		
2	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>З 01 червня 2023 року повноваження члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Руденка Олександра Володимировича (представника єдиного акціонера) припинено за його бажанням без прийняття рішення відповідним органом управління емітента. Посадова особа непогашеної судимості</p>	02.06.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	<p>за корисливі та посадові злочини не має, часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Посадова особа була обрана на посаду 29 квітня 2021 року . Замість особи, повноваження якої припинено, нікого не обрано.</p> <p>Частиною 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" №2465-ІХ від 27.07.2022 передбачене, що без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються, зокрема, за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні.</p>		
3	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням єдиного акціонера від 09 серпня 2023 року обрано членом Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ"</p> <p>Колосніцина Ігоря Олександровича - акціонер. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, володіє часткою в статутному капіталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 100 відсотків. Відповідно до статті 72 Закону України "Про акціонерні товариства" строк повноважень членів наглядової ради - три роки. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти</p>	10.08.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	років: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВА НИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДИВІЗІОН" Голова Наглядової Ради.		
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 10.10.2023 року було припинено повноваження Начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління Андрія Михайловича Філіппенкова та звільнено його 10 жовтня 2023 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. Перебував на посаді Начальника управління фінансового моніторингу, члена Правління з 10 травня 2022 року. Замість звільненої особи нікого на посаду не призначено (не обрано).	12.10.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special
5	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 02 листопада 2023 року Єдиним Акціонером АТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийнято рішення:	03.11.2023	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

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