

Титульний аркуш

28.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

20250428/1

(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 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 28.04.2025, Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "ПОРТАЛ", у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2024 рік затвердити

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)

28.04.2025

(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 2024 рік <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year> ; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК" ПОРТАЛ " 2024 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 2024 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2024 року не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2024 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 2024 року не нараховувалась та не виплачувалась. Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2024 року членам Правління та Наглядової ради не було. Змінна частини винагороди протягом 2024 року членам Наглядової ради, членам Правління та впливовим особам не нараховувалась та не виплачувалась. IV.1.1.13. Інформація про радника: інститут радників на сьогодні в Банку відсутній. IV.1.3.1. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.2. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.3. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику: така інформація відсутня IV.1.3.4. Перелік засновників,

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

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

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

IV. Нефінансова інформація

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

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

I. Загальна інформація**1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація**

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38870739
4	Дата державної реєстрації	20.08.2013
5	Місцезнаходження	01135, Україна, м.Київ, місто Київ, проспект 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	044 207 43 50
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	21
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	14345
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	IBAN UA38300000100000032007124101026
	Валюта рахунку	грн.

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

						, з яких Банк наразі оскаржує два: - 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	910/11335/23 21.04.2025	Касаційний господарський суд Верховного суду	ТОВ "М-ЛИТ"	АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	ТОВ "УКРТРАНСРЕМОНТ "	Справа за позовом ТОВ "М-ЛИТ" до АТ "Банк "Портал" про визнання права власності та припинення обтяження (тепловоз, заставною вартістю 9 000 тис. грн. згідно договору застави від 29.04.2016).	касаційне оскарження

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	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).
2	Правління	Голова Правління та три члени	Голова Правління - Шульгін Олег Вікторович; Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління - Блінов Станіслав Ігорович; Головний бухгалтер, член Правління - Гайова Наталія Вікторівна.

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 (незалежний)	Алейнікова Ірина Володимирівна			1966	вища	36	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"	29.04.2024 3 роки	Ні
2	член Наглядової Ради (акціонер)	Колосніцин Ігор Олександрович			1979	вища	13	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДИВІЗІОН" 38870739; 44480653 член Наглядової Ради; Голова Наглядової Ради	29.04.2024 3 роки	Ні
3	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна			1974	вища	31	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради (незалежний)	29.04.2024 3 роки	Ні
4	член Наглядової Ради (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна			1960	вища	41	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 член Наглядової Ради	29.04.2024 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	47	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739	02.05.2022 безстроково	Ні

								Голова Наглядової Ради; Голова Правління		
2	Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління	Блінов Станіслав Ігорович			1978	вища	30	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний комплаєнс-менеджер - Начальник відділу комплаєнсу.	19.04.2023 безстроково	Ні
3	Головний бухгалтер, член Правління	Гайова Наталія Вікторівна			1973	вища	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Головний бухгалтер, член Правління	21.08.2013 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ 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	Начальник Служби внутрішнього аудиту	Хоменко Людмила Володимирівна			1962	вища	45	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 38870739 Начальник Служби внутрішнього аудиту	20.07.2016 безстроково	Ні
2	Головний ризик-менеджер - Начальник відділу ризиків	Оксеніч Ігор Георгійович			1964	вища	35	АТ "Український будівельно-інвестиційний банк" 26547581 заступник директора департаменту ризик-менеджмента	21.03.2023 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			34	Приватне акціонерне товариство "ТММ-Банк" 19193869 Головний бухгалтер	Ні	044 207 43 50 cvo@bank-portal.com.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій,	Від загальної	Кількість за типами акцій
---	--------	------	--------	------	------------------	---------------	---------------------------

з/п					шт.	кількості акцій (у відсотках)	прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової Ради (незалежний)	Алейнікова Ірина Володимирівна			0	0	0	0
2	член Наглядової Ради (акціонер)	Колосніцин Ігор Олександрович			200 000	100	200 000	0
3	член Наглядової Ради (незалежний)	Ковальова Анжеліка Валеріївна			0	0	0	0
4	член Наглядової Ради (незалежний)	Кушнір Віра Іванівна			0	0	0	0
5	Голова Правління	Шульгін Олег Вікторович			0	0	0	0
6	Заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління	Блінов Станіслав Ігорович			0	0	0	0
7	Головний бухгалтер, член Правління	Гайова Наталія Вікторівна			0	0	0	0

Організаційна структура

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

3. Структура власності

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

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 2024 році 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 2024 році 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 році 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 2024 року 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 31 грудня 2024 року 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 акціонерів, 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 акціонерів залишиться переважаючою.

Протягом 2024 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

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

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" надає банківські послуги підприємствам мікро-, малого та середнього бізнесу, а також фізичним особам. В 2024 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.

За 2024 рік АТ "БАНК "ПОРТАЛ" одержав 43 млн. чистого операційного доходу.

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2024 році 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. Наприкінці року інфляція пришвидшилася та склала та склала в 2024 році 12% проти 4,9% за 2023 рік. З січня до грудня 2024 року облікова ставка Національного банку знижувалась з 15,0% до 13,0%, а в грудні Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики та підвищив облікову ставку до 13,5%, в подальшому в січні 2025 року - до 14,5%, в березні 2025 року - 15,5%. Високий рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

За результатами роботи в 2024 р. 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, в 2024 році до цієї групи доєдналися 2 банки. Станом на 01 січня 2025 р. з 62 банків кількість банків з державною часткою власності - 7, їхня частка в чистих активах вітчизняного банківського сектору становить більше 50%.

16 вересня 2024 р. єдиним акціонером Банку прийняте рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Після виконання заходів щодо припинення діяльності Національний банк України відповідно до рішення Правління НБУ № 102 рш від 25 березня 2025 року відкликав банківську ліцензію в АТ "БАНК

"ПОРТАЛ" та виключив відомості про Банк із Державного реєстру банків. В подальшому заплановане провадження діяльності товариства як фінансової компанії після реєстраційних дій та одержання ліцензій, так, заплановано одержання ліцензій на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; факторинг; надання гарантій; фінансовий лізинг; здійснення валютних операцій тощо. Для здійснення зазначених операцій товариство відповідає всім ліцензійним умовам Національного банку України та має значний досвід. Також керівництвом Банку було оцінено здатність продовжувати діяльність товариства в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для населення та економіки країни. Разом з тим в Банку відсутні на дату цього звіту факти руйнування або ж пошкодження/втрати необоротних та оборотних активів Банку, хоча загроза таких подій існує.

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

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

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

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

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

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну

стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

У зв'язку із виконанням Плану припинення здійснення банківської діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" без припинення юридичної особи, прийняттям Рішення Правлінням Національного банку України № 102-рш "Про відкликання банківської ліцензії АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" від 25.03.2025 та виключення з Державного реєстру банків відомостей про Банк 27 березня 2025 року єдиним акціонером Банку прийняте рішення про зміну найменування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" та про затвердження Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ" тощо.

Проведена державна реєстрація змін до відомостей про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОРТАЛ", що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Здійснюються необхідні дії для одержання товариством ліцензії Національного банку України на діяльність фінансової компанії.

Стратегічна мета АТ "ФК "ПОРТАЛ" - стійкий розвиток компанії та високоякісне обслуговування клієнтів. Використовуючи переваги правонаступництва (наявний кредитний портфель та інші фінансові активи, а також досвідчену команду фахівців), компанія будує конкурентоспроможну бізнес-модель без залучення вкладів фізичних осіб та надає фінансові послуги виключно за рахунок власного капіталу акціонера. Такий підхід мінімізує залежність від зовнішніх запозичень і ризики, пов'язані із залученням коштів населення.

АТ "ФК "ПОРТАЛ" не планує створювати додаткові юридичні особи чи передавати свої функції стороннім організаціям. Усі основні операції та процеси (включно з управлінням ризиками, комплаєнсом, фінансовим моніторингом і обслуговуванням клієнтів) здійснюються товариством самостійно, що забезпечує прозорість управління та належний контроль. Основним джерелом фінансування діяльності компанії є власні кошти акціонера, що підкреслює її консервативний і самодостатній підхід до ведення бізнесу.

У цілому бачення АТ "ФК "ПОРТАЛ" полягає в становленні сучасної ефективної фінансової установи. Така компанія, спираючись на успадкований досвід банківської діяльності, дотримується високих стандартів ризик-менеджменту та комплаєнсу, впроваджує інноваційні цифрові рішення і забезпечує надійне та зручне фінансове обслуговування клієнтів відповідно до вимог регулятора.

Щодо операцій придбання або відчуження активів за останні п'ять років АТ "БАНК "ПОРТАЛ" здійснював придбання за рахунок власних коштів основних засобів, а саме мережевого та серверного обладнання. Так, в 2023 році на зазначені цілі витрачено 4,2 млн.грн., в 2024 році - 17, 2 млн.грн.

Вартість основних засобів станом на 01.01.2025 р. складає 95 млн.грн. та збільшилась за звітний рік на 63 млн.; накопичена амортизація складає 13 млн.грн. Збільшення вартості основних засобів відбулось в основному - на 55 млн.грн. - внаслідок перекласифікації активів. За результатами проведеного аналізу можливості використання певних об'єктів рухомого та нерухомого майна, які обліковувались як непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, ці об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом та невведеними в експлуатацію основними засобами; місцезнаходження зазначених об'єктів нерухомого майна - Київ та Київська область, Чернігів, Харків;

об'єктів рухомого майна (залізничний транспорт) - м.Київ. Банком заплановане дообладнання зазначених об'єктів з метою використання у власній діяльності та/або здавання в оренду. У складі основних засобів значну частку - 19 млн.грн. - складає комп'ютерна техніка та обладнання.

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.

Середньооблікова чисельність штатних працівників в 2014 році склала 21,4; середня чисельність позаштатних працівників - 0; осіб, які працюють за сумісництвом - 2; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0. Розмір фонду оплати праці в 2014 р. склав 16071 тис.грн. та зменшився відносно попереднього року на 1997 тис.грн.

З боку третіх осіб в 2024 році не надавалися пропозиції щодо реорганізації АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

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	25.03.2025

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:	9 064	80 398	10 221	1 510	19 285	81 908
будівлі та споруди	5 249	4 927	10 221	1 510	15 470	6 437
машини та обладнання	3 749	19 354	0	0	3 749	19 354
транспортні засоби	0	356	0	0	0	356
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	66	55 761	0	0	66	55 761
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	9 064	80 398	10 221	1 510	19 285	81 908
Додаткова інформація	Строки користування основними засобами: " Машини та обладнання - 5 років; " Будівлі - 20 років; " Транспортні засоби - 5 років; " Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;					

	<p>" Інші основні засоби - 2-5 років;</p> <p>" Поліпшення орендованого приміщення -відповідно до строку оренди;</p> <p>" Малоцінні необоротні матеріальні активи- 100 процентів його вартості в перший місяць використання.</p> <p>Первісна вартість основних засобів- 95 151 тис. грн.</p> <p>Ступень зносу основних засобів складає - 0,16 , ступень їх використання-0,84</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на кінець дня 31 грудня 2024 року - 13 245 тис. грн.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:</p> <p>" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;</p> <p>" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;</p> <p>" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;</p> <p>" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;</p> <p>" в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються активи на суму - 55 714 тис. грн.;</p> <p>" власно створені нематеріальні активи - відсутні.</p>
--	--

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	Державне підприємство
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	18.02.2019
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 "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03115, Україна, місто Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
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	16.10.2018
Міжміський код та телефон	044 498-56-52
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	н/д - аудиторська діяльність
Вид послуг, які надає особа	надання послуг з проведення аудиторської перевірки

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;</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</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

	спосіб, в який здійснювалась пропозиція - приватне розміщення.
--	--

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	33506	100

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "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 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із	02 - із застереженням

	застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1212 від 28.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 14.11.2024 по 03.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	03.03.2025
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 такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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,</p>

		<p>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.</p> <p>Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:</p> <p>" 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;</p> <p>" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;</p> <p>" 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.</p>
--	--	---

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 2024 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 2024 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 2023 року, аудиторами була висловлена думка із застереженням в частині:

" недотримання Банком протягом звітного 2023 року та станом на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог 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. Зазначене потребувало збільшення резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів на звітну дату на суму 15 075 тис. грн., відповідного збільшення витрат за звітний 2023 рік та зменшення активів та капіталу на звітну дату;

" неотримання аудиторами достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо підтвердження балансової вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, балансова вартість яких станом на звітну дату 31.12.2023 складала 92 305 тис. грн., та, відповідно, неможливості достовірно визначити суму потенційних збитків Банку на звітну дату в результаті потенційного зменшення корисності цих активів. Крім того, у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, Банком на звітну дату обліковувалися активи загальною балансовою вартістю 21 432 тис. грн., які не відповідали критеріям їх визнання такими згідно з вимогами МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", що потребувало перекласифікації на звітну дату зазначених активів до інших нефінансових активів;

" недотримання Банком на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" в частині визначення відстрочених податків з урахуванням здійсненої переоцінки основних засобів, що потребувало зменшення на звітну дату відстрочених податкових активів 483 тис. грн., збільшення відстрочених податкових зобов'язань на 113 тис. грн., та, відповідно, збільшення за звітний 2023 рік витрат з податку на прибуток на 587 тис. грн. та зменшення на звітну дату власного капіталу у резервах дооцінок на 9 тис. грн.;

" недотримання Банком на звітну дату 31.12.2023 в повній мірі вимог 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 звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2023 рік, регулятивний капітал Банку на звітну дату набув значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

Зазначене потребувало відповідного коригування вхідних залишків та порівняльної інформації у фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

За результатами аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 врахування при оцінюванні очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів обґрунтованих грошових потоків, очікуваних від застави, 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 6 315 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені за звітний 2024 рік, а активи та капітал зменшені на звітну дату на вказану суму;

" як зазначено в примітці 9 на звітну дату Банком обліковуються основні засоби загальною балансовою вартістю 80 397 тис. грн. На нашу думку, необоротні активи загальною балансовою вартістю 72 456 тис. грн., які класифіковані Банком на звітну дату як основні засоби, не відповідають критеріям їх визнання такими згідно з вимогами МСБО 16 "Основні засоби". Відповідно, ці активи мають бути перекласифіковані на звітну дату до інших нефінансових активів;

" в результаті проведених процедур ми не мали змоги отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо коректності відображення Банком у фінансовій звітності активів та зобов'язань за податком на прибуток у зв'язку із відсутністю на день випуску цього звіту незалежного аудитора податкової звітності Банку за звітний рік;

" у примітці 17 до фінансової звітності Банком розкритий розмір регулятивного капіталу на звітну дату в сумі 225 459 тис. грн. Банком на звітну дату не в повній мірі дотримані вимоги Національного банку України щодо визначення розміру регулятивного капіталу в частині не вирахування з регулятивного капіталу балансової вартості непрофільних активів на загальну суму 50 535 тис. грн. З урахуванням зазначеного, а також інших коригувань фінансової звітності та розміру кредитного ризику за активними операціями Банку, зазначених у цьому звіті, регулятивний капітал Банку на звітну дату 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 2024 року, на звітну дату 31.12.2024 (з урахуванням коригувань аудиту, вказаних в цьому звіті) нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, порушення Банком протягом звітного року нормативів кредитного ризику та ліквідності, встановлених Національним банком України.

Водночас, фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 та класифікація основних засобів;
- " суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Наша думка з питань стосовно суджень та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів, оцінки та класифікації основних засобів 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.

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 2024 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 "Звіт 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:

- у звітному 2024 році в Банку не були 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;
- кількісний склад Наглядової ради протягом звітного 2024 року становив менше п'яти осіб, що не відповідає вимогам ст. 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- Наглядовою радою, Правлінням та корпоративним секретарем Банку не складалися та не подавалися на розгляд звіти за результатами діяльності у звітному році.

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" 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 2024 рік рішенням Наглядової ради Банку від 24.10.2024 (протокол №2024/10/24/1).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - 2 роки.

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".

Протягом звітного 2024 року ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

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 2024 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 2025 року

За результатами вибіркової перевірки нами були встановлені окремі випадки недостовірності 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), а саме:

- заборгованості кредитів клієнтів, що не відповідають договірним умовам, на загальну суму 181 тис. грн.;
- необоротних активів, утримуваних для продажу, на загальну суму 10 855 тис. грн.

Протягом звітного року Банком допускалися порушення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами.

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; управління капіталом; 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 2024 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 41 098 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині оцінки та прийнятності забезпечення за кредитами клієнтів відповідно до вимог Національного банку України.

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.

З огляду на прийняття Національним банком України протягом звітного року рішення щодо визнання пов'язаними з Банком особами окремих суб'єктів господарювання, недотримання Банком протягом звітного періоду нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), встановленого Національним банком України, вважаємо, що процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними потребують посиленого контролю та вдосконалення.

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

Станом на кінець дня 31.12.2024 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 225 459 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, а також коригувань розміру кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до нормативних вимог Національного банку України, регулятивний капітал Банку на звітну дату набуває значення меншого, ніж мінімальний розмір регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України (200 000 тис. грн.).

Протягом звітного року 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 та станом на звітну дату 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.

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.

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 2024 рік (включаючи звіт 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 №1212 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 28.10.2024.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 14.11.2024 по 03.03.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2024 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 Домарєва 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
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

4. Твердження щодо річної інформації

Я, Шульгін Олег Вікторович, Голова Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ", підтверджую достовірність та повноту річної інформації емітента за 2024 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 2024 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.

Ця річна інформація була попередньо розглянута та схвалена Правлінням Банку 20 лютого 2025 року (протокол № 2025/02/20-1).

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	26.03.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special	Наглядова Рада	26.03.2024	41 233	26 березня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), Протокол засідання від 26.03.2024 №2024/03/26/1, прийнято рішення про вчинення значного правочину, а саме: продаж майна (магістральний дизельний локомотив та маневровий тепловоз). Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 41 233 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності - 280 906 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності - 14,68 %. Загальна кількість голосів - 4, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку не визначені
2	26.03.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special	Наглядова Рада	26.03.2024	49 500	26 березня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), Протокол засідання від 26.03.2024 №2024/03/26/1, прийнято рішення про вчинення значного правочину, а саме: відкриття кредитної лінії ТОВ "НВП "ЛОКОМОТИВ ТРАНС СЕРВІС" з лімітом заборгованості 49 500

						<p>тис. грн на строк 36 місяців на поповнення обігових коштів, зі сплатою процентів за користування кредитною лінією за ставкою 22% річних. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину - 49 500 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності - 280 906 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності - 17,62 %.</p> <p>Загальна кількість голосів - 4, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку не визначені.</p>
--	--	--	--	--	--	---

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Від імені Наглядової Ради висловлюю щире подяку акціонеру, клієнтам та працівникам Банку за багаторічну підтримку та довіру, особливо в умовах зовнішньої агресії та складної економічної ситуації. Пріоритетом роботи Банку в 2024 році було забезпечення безперервної діяльності та дотримання надійності фінансових послуг. Наглядова Рада постійно залучена в діяльність Банку в умовах надзвичайно високого ризику для країни та в тому числі банківського сектору.

Голова Наглядової Ради Ірина Алейнікова.

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

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

Голова Правління Олег Шульгін

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

У 2025 році АТ "БАНК "ПОРТАЛ" припинить банківську діяльність, але збережеться як юридична особа. Рішення про це єдиний акціонер ухвалив 16 вересня 2024 року. План припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи, розроблений Правлінням, затверджений єдиним акціонером, узгоджено Правлінням НБУ та оформлено рішенням №356-рш від 01 жовтня 2024 року. На день підписання цього звіту заходи реалізовано повністю.

У перспективі, пройшовши реєстрацію нового статуту, і, отримавши необхідні ліцензії, АТ "Фінансова компанія "ПОРТАЛ" працюватиме та розвиватиметься, зберігши активи. Все необхідне для задоволення ліцензійних і пруденційних вимог регулятора у Товариства є.

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

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

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

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

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

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

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

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

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Статут та Стратегія розвитку Банку оприлюднені на веб-сайті Банку за адресою https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавства
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до	ні	В АТ "БАНК "ПОРТАЛ" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.

дати їх проведення		
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	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером.
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	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером.
2) взаємодія з акціонерами		

Радую 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		
Радую 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	ні	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером.
4) інші стейкхолдери		
Радую затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування 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	так	

дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		
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 радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого	ні	

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

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		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		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		Не заповнюється за відсутності комітетів.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		Не заповнюється за відсутності комітетів.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає	ні	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" керується вимогами законодавства України щодо розкриття

інформацію, що її повинна розкривати особа		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 "триох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;	так	

б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		
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: 5 (5)

Дата проведення	09.02.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 5а електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Перегляд основних напрямів діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Прийняте рішення: Визначити Основні напрями діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на 2024-2026 рік.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	28.02.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 5а електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження Положення про Наглядову Раду (у новій редакції) Прийняте рішення: Затвердити Положення про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" (у новій редакції) та ввести його в дію з дня, наступного за днем прийняття цього рішення.	

URL-адреса протоколу загальних зборів:	
Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 5а електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1:</p> <p>Розгляд Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>1.1. Звіт Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік затвердити.</p> <p>1.2. За результатами розгляду Звіту Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік затвердити наступні заходи:</p> <p>- продовжити впровадження заходів щодо підвищення рівня корпоративного правління у Банку.</p> <p>Питання 2:</p> <p>Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудиту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Розглянути питання щодо Звіту зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду після надання Звіту (висновків) щодо аудиту фінансової звітності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2023 рік.</p> <p>Питання 3.</p> <p>Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та результатів діяльності за 2023 рік</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>3.1. Річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "ПОРТАЛ", у тому числі Звіт про управління (звіт керівництва) за 2023 рік взяти до уваги.</p> <p>3.2. Розглянути питання щодо затвердження річного звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та результатів діяльності за 2023 рік після затвердження висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ".</p> <p>Питання 4.</p> <p>Припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Припинити повноваження членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Алейнікової Ірини Володимирівни, незалежна членкиня, Голова Наглядової Ради; - Колосніцина Ігоря Олександровича, акціонер; - Кушнір Віри Іванівни, незалежна членкиня; - Ковальнової Анжеліки Валеріївни, незалежна членкиня. <p>Питання 5.</p> <p>Обрання членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Прийняте рішення:</p>	

5.1. Обрати членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" строком на 3 (три) роки:

- Алейнікову Ірину Володимирівну, незалежна членкиня;
- Колосніцина Ігоря Олександровича, акціонер;
- Кушнір Віру Іванівну, незалежна членкиня;
- Ковальової Анжеліки Валеріївни, незалежна членкиня.

5.2. Вважати повноваження обраних членів Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" дійсними з дня їх обрання.

Питання 6.

Обрання Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Прийняте рішення:

6.1. Обрати Алейнікову Ірину Володимирівну Головою Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

6.2. Вважати повноваження обраної Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ", Алейнікової І. В., дійсними з дня її обрання.

Питання 7.

Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та іншими членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

Прийняте рішення:

7.1. Укласти цивільно-правовий договір з Головою Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Алейніковою Іриною Володимирівною (незалежна членкиня) та затвердити умови такого договору відповідно до запропонованого проекту цивільно-правового договору.

7.2. Укласти цивільно-правові договори з незалежними членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Кушнір Вірою Іванівною та Ковальовою Анжелікою Валеріївною (незалежні членкині) і затвердити умови таких договорів відповідно до запропонованих проектів цивільно-правових договорів.

7.3. Укласти цивільно-правовий договір з членом Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Колосніциним Ігорем Олександровичем та затвердити умови такого договору відповідно до запропонованого проекту цивільно-правового договору.

7.4. Не встановлювати розміру винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, для членів Наглядової Ради, у тому числі і незалежних.

7.5. Обрати Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Шульгіна О. В. особою, котра уповноважується на укладання та підписання від імені АТ "БАНК "ПОРТАЛ" вказаних вище цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Питання 8.

Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

Прийняте рішення:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Дата проведення

26.08.2024

Спосіб проведення

Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 5а

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Припинення здійснення банківської діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" без припинення юридичної особи Прийняте рішення: Припинити здійснення банківської діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" без припинення юридичної особи.</p> <p>Питання 2: Затвердження Плану припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Прийняте рішення: Затвердити План припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Питання 3: Надання уповноваженій особі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" повноважень щодо внесення змін до плану припинення Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Шульгіна О.В. особою, котра уповноважується на внесення змін до Плану припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	16.09.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01135, місто Київ, проспект Берестейський, будинок 5а електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	АТ "БАНК "ПОРТАЛ" є товариством з єдиним акціонером, загальні збори проводились відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Припинення здійснення банківської діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" без припинення юридичної особи Прийняте рішення: Припинити здійснення банківської діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" без припинення юридичної особи.</p> <p>Питання 2: Затвердження Плану припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Прийняте рішення: Затвердити План припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p> <p>Питання 3: Надання уповноваженій особі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" повноважень щодо внесення змін до плану припинення Прийняте рішення: Обрати Голову Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ" Шульгіна О.В. особою, котра уповноважується на внесення змін до Плану припинення АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>	

URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Алейнікова Ірина Володимирівна (увесь звітний період)			X			
Колосніцин Ігор Олександрович (увесь звітний період)						
Кушнір Віра Іванівна (увесь звітний період)						
Ковальова Анжеліка Валеріївна (увесь звітний період)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	15
з них очних:	0
з них заочних:	15
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2024 року Наглядова Рада розглядала наступні питання: розгляд результатів реалізації Стратегії, Бізнес-плану та Бюджету за 2023 рік; затвердження Стратегії розвитку АТ "БАНК "ПОРТАЛ", Бізнес-плану АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на період 2024-2026 роки; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; кадрові питання; прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів; активацію Плану відновлення та затвердження Плану фінансового оздоровлення Банку; 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 01.01.2024 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 - Колосніцин Ігор Олександрович, на посаді з 10.08.2023 р., переобраний на цю ж посаду з 29.04.2024 р., строк повноважень - 3 роки, акціонер;
- 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.

Рішенням єдиного акціонера Банку від 29.04.2024 р. зазначені Голова та члени Ради переобрані на свої посади.

Протягом звітного року у складі Ради змін не було.

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 2024 року розподіл проведений таким чином:

Повноваження та сфери відповідальності

Голова Наглядової Ради

І.В. 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

І.О. 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

З урахуванням розміру та масштабу діяльності АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 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.

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю висвітлювали свої питання та брали участь у їхньому обговоренні, надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, в тому числі з використанням захищених засобів електронного зв'язку, забезпечували виконання рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом 2024 року Наглядова Рада Банку провела 15 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

розгляд результатів реалізації Стратегії, Бізнес-плану та Бюджету; затвердження Стратегії розвитку АТ "БАНК "ПОРТАЛ", Бізнес-плану АТ "БАНК "ПОРТАЛ" на період 2024-2026 роки; розгляд питань щодо функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку; визначення порядку роботи та контроль за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку; розгляд питань щодо управління проблемними активами; кадрові питання; прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів; активацію Плану відновлення та затвердження Плану фінансового оздоровлення Банку; затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової Ради Банку та інші питання, визначені Статутом Банку (<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut>).

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 загальною кількістю проведених в 2024 році 15 засідань)

Кількість відвіданих засідань	% відвідуваності
Голова Наглядової Ради І.В. Алейнікова	15 100
Член Наглядової Ради В.І. Кушнір	15 100
Член Наглядової Ради І.О. Колосніцин	15 100
Член Наглядової Ради А.В. Ковальова	15 100

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 2024 році Наглядовою Радою проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової Ради та прийняті такі рішення:

- визначити оцінку відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку в 2024 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.

Перспективи подальшого розвитку Банку визначені рішенням єдиного акціонера Банку від 16 вересня 2024 р. про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Станом на дату цього Звіту Банку своєчасно виконує заходи, визначені Планом припинення. Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітки "Інформація про банк", "Основа складання фінансової звітності" та "Події після дати балансу"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

Протягом 2024 року Наглядовою радою було проведено ефективну роботу по контролю за системами корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю, прийняті рішення, спрямовані на стабілізацію роботи Банку.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Шульгін Олег Вікторович (увесь звітний період)			X	V		
Гайова Наталія Вікторівна (увесь звітний період)				X	V	
Блінов Станіслав Ігорович (увесь звітний період)			Y			

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	54
з них очних:	54
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2024 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 та стягнутим майном; активація Плану відновлення діяльності Банку; 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 комітету ради у звітному періоді:	28	12	2
з них очних:	28	12	2
з них заочних:	0		
Опис ключових рішень комітету ради:	Аналіз стану і якості активів, затвердження обсягу кредитного ризику та резервів за МСФЗ, питання щодо	Аналіз структури балансу, показників фінансових результатів, профілю ризиків Банку;	Рішення щодо переліку і тарифів на послуги (операції), які надаються (здійснюються) Банком.

	надання кредитних коштів, банківських гарантій, перегляду кредитів та реструктуризації кредитної заборгованості, звернення стягнення на заставлене май	моніторинг економічних нормативів, внутрішніх лімітів ризиків, оцінка рівня та динаміки проблемних активів тощо.	
--	--	--	--

1ий Комітет - Кредитний комітет

2 ий Комітет - Комітет з управління активами та пасивами

3ий 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 2024 року Правління працювало над реалізацією стратегії розвитку, в рамках бізнес-моделі та враховуючи основні напрямки діяльності Банку на 2024-2026 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 керованість 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 01.01.2024 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;

- заступник Голови Правління з юридичних питань, член Правління Блінов Станіслав Ігорович, на посаді з 19.04.2023 р., строк повноважень - безстроково.

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

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2024 році не було.

Протягом звітного року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Правління 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 2024 році проводились в міру необхідності забезпечення поточної діяльності Банку.

У 2024 році відбулось 54 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 Шульгін О.В - приймав участь у 54 засіданнях;

Заступник Голови Правління з юридичних питань, члена Правління (з 19.04.2023) Блінов С.І. - приймав участь у 34 засіданнях;

Головний бухгалтер, член Правління Гайова Н.В. - приймала участь у 54 засіданнях.

Також у 2024 році на засідання Правління запрошувались ключові фахівці (з питань управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту).

Розмір винагороди, нарахованої членам Правління Банку за 2024 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 2024 року проведено 12 спільних засідання Правління та Комітету з управління активами та пасивами

Станом на 31.12.2024 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- 28

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 Воловенко Наталія Володимирівна

Комітет створено з метою прийняття рішень щодо управління банківськими ризиками, підвищення ефективності банківської діяльності, спрямованої на збереження ліквідності і, водночас, на досягнення прийнятного 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- 12

Тарифний комітет:

Голова комітету Начальник операційного управління Чиж Алла Віталіївна

Члени комітету:

Начальник операційного відділу Хомініч Алла Володимирівна

Начальник відділу активно-пасивних операцій Дерипашук Олена Анатоліївна

Начальник Відділу по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій Воловенко 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-28

2. Гайова Н.В.

-голова Кредитного комітету-28

-член КУАП-12

3. Блінов С.І

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

Результати діяльності

Діяльність Банку в 2024 році характеризують показники, наведені у наступній таблиці:

Назва статті Станом на

01.01.2024р.

тис.грн. 01.01.2025р.

тис.грн. Суттєві зміни за рік

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 38 625 48 395

Кредити та заборгованість клієнтів 125 124 71 826 Зменшення в 1,7 разів

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 67 323

Основні засоби 19 284 81 908 Збільшення в 4,2 рази

Нематеріальні активи 2 133 1 675

Інші фінансові активи 1 468 1 467

Інші нефінансові активи 1 385 809

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу 92 305 21 620 Зменшення в 4,3 рази

Усього активів 280 391 228 023

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів 35 749 - Зменшення на 100%

Відстрочені податкові зобов'язання 74 707

Інші фінансові зобов'язання 12 349 2 272

Інші нефінансові зобов'язання 6 763 9

Усього зобов'язань 54 935 2 988

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку	5 125	5 125
Резерви переоцінки		
	1 768	1 759
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	18 563	18 151
Усього власного капіталу	225 456	225 035
Усього зобов'язань та власного капіталу	280 391	228 023

ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Чистий процентний дохід	28 730	29 018
Чистий комісійний дохід	1 138	1 489
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	806	877
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3 265	62
Інші операційні доходи	2 341	11 754
Прибуток від діяльності, що триває	365	(411)

Структура статей власного капіталу протягом 2024 року залишалась сталою. Активи та зобов'язання за окремими статтями значно змінились, в тому числі у зв'язку з виконанням Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи, затвердженого рішенням єдиного акціонера Банку від 16 вересня 2024 р. та погодженого рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року:

- кредитний портфель Банку зменшився як за рахунок погашення заборгованості позичальниками, так і за рахунок звернення стягнення на заставлене майно;
- станом на 01.01.2025 закрито всі рахунки юридичних осіб та фізичних осіб;
- за результатами проведеного аналізу можливості використання певних об'єктів рухомого та нерухомого майна, які обліковувались як непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, ці об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невведеними в експлуатацію основними засобами.

Ключовим фінансовим ресурсом Банку є власний капітал:

Назва статті Станом на 01.01.2024 р. Станом на 01.01.2025 р.

тис.грн. % тис.грн. %

Усього зобов'язань та власного капіталу (пасиви)

280 391

100%

228 023

100%

в тому числі

Зобов'язання

54 935

19,6%

2 988

1,3%

Власний капітал

225 456

80,4%

225 035

98,7%

Протягом 2024 року Банк не мав потреби у залученні міжбанківських кредитів, кредитів рефінансування.

В структурі капіталу Банку переважаючу частку складає статутний капітал:

Назва статті Станом на 01.01.2024 р. Станом на 01.01.2025 р.

тис.грн. % тис.грн. %

Власний капітал

225 456

100%

225 035

100%

в тому числі

Статутний капітал

200 000

88,7%

200 000

88,9%

Резервний фонд 5 125 2,3% 5 125 2,2%

Нерозподілений прибуток 18 563 8,2% 18 151 8,1%

Резерви переоцінки

1 768 0,8% 1 759 0,8%

Дотримання Банком встановлених Національним банком України економічних нормативів на початок та кінець 2024 року:

№ з/п Назва статті Станом на

01.01.2024 р. 01.01.2025 р.

1 Нормативи капіталу:

1.1 Норматив регулятивного капіталу (Н1 , не менше 200 млн грн), тис.грн.

206 845 225 459

1.2 Норматив достатності регулятивного капіталу (01.01.2024: Н2, нормативне значення не менше ніж 10 %; 01.01.2025: НРК, не менше 8,5%), % 64,25 87,26

1.3 Норматив достатності основного капіталу (01.01.2024: Н3, не менше 7 %; 01.01.2025: НОК1 - норматив достатності основного капіталу 1 рівня, не менше 5,625 %), % 57,40 87,26

2 Нормативи ліквідності:

2.1 Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}, не менше 100 %), % 489,50 21 023,16

2.2 Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}, не менше 100 %), % 10 856,88 21 142,70

2.3 Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR, не менше 90 %), % 111,38 123,83

3 Нормативи кредитного ризику:

3.1 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7, нормативне значення не більше ніж 25 %), % 23,14 4,51

3.2 Норматив великих кредитних ризиків (Н8, нормативне значення не більше ніж 800 %), % 35,71 24,45

3.3 Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9, нормативне значення не більше ніж 25 %), % 12,58 24,45

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%), % 4,58 4,14

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.

В 2024 році Банк припинив діяльність з випуску та обслуговування платіжних карток. Банк вийшов з членства Міжнародної платіжної системи MasterCard та учасника Національної платіжної системи "ПРОСТІР".

Протягом 2024 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.

Перспективи подальшого розвитку Банку визначені рішенням єдиного акціонера Банку від 16 вересня 2024 р. про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Станом на дату цього Звіту Банку своєчасно виконує заходи, визначені Планом припинення. Більш детальна інформація наводиться в Річній фінансовій звітності за 2024 рік (примітки "Інформація про банк", "Основа складання фінансової звітності" та "Події після дати балансу"), яка розміщена на власному сайті Банку за посиланням: <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>.

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	Наглядова Рада

призначення корпоративного секретаря	
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	31.12.2024 не затверджувався
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	Статут Банку Політика організації та функціонування системи внутрішнього контролю в Банку Порядок здійснення періодичних заходів із моніторингу

комплаєнс та внутрішнього аудиту)	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)	
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	25.01.2024 2024/01/25/01

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.
Оксеніч Ігор Георгійович			Головний ризик-менеджер - начальник Служби управління ризиками, обрано рішенням Наглядової Ради від 20.02.2023 р.	Організація системи управління ризиками, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку.	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради.

2) звіт про сталий розвиток

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

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

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

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

		встановлює критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди, порядок оцінки виконання критеріїв щодо Голови та Членів Наглядової ради, спрямований на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку.	
7	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб	Положенням визначаються основні засади запровадженої в Банку політики винагороди Голови та Членів Правління та впливових осіб Банку, спрямованим на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку (без прийняття надмірних ризиків), шляхом встановлення матеріальної зацікавленості у підсумках своєї діяльності.	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut
8	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/docum/statut
9	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/docum/statut
10	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	https://bank-portal.com.ua/uk/docum/statut

		регулятивних актів Національного Банку України.	
--	--	--	--

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 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 26 березня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), Протокол засідання від 26.03.2024 №2024/03/26/1, прийнято рішення про вчинення значного правочину, а саме: продаж майна (магістральний дизельний локомотив та маневровий тепловоз). Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 41 233 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності - 280 906 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності - 14,68 %. Загальна кількість голосів - 4, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не	27.03.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	передбачені законодавством, Статутом Банку не визначені.		
2	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів</p> <p>26 березня 2024 року</p> <p>Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк), Протокол засідання від 26.03.2024 №2024/03/26/1,</p> <p>прийнято рішення про вчинення значного правочину, а саме: відкриття кредитної лінії ТОВ "НВП "ЛОКОМОТИВ ТРАНС СЕРВІС" з лімітом заборгованості 49 500 тис. грн на строк 36 місяців на поповнення обігових коштів, зі сплатою процентів за користування кредитною лінією за ставкою 22% річних.</p> <p>Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину - 49 500 тис. грн.</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності - 280 906 тис.грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності - 17,62 %. Загальна кількість голосів - 4, кількість голосів, що проголосували "за" - 4, "проти" - 0. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке</p>	27.03.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	рішення. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку не визначені.		
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про припинення повноважень 29.04.2024 р. Голови Наглядової ради (незалежний член) Алейнікової І.В. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера. Строк, протягом якого така особа перебувала на посаді: з 29.10.2022.	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про припинення повноважень 29.04.2024 р. Члена Наглядової ради (незалежний член) Ковальової А.В. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера.	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	Строк, протягом якого така особа перебувала на посаді: з 29.04.2021		
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про припинення повноважень 29.04.2024 р. члена Наглядової ради (незалежний член) Кушнір В.І. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера. Строк, протягом якого така особа перебувала на посаді: з 29.04.2021.	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про припинення повноважень 29.04.2024 р. Члена Наглядової ради (акціонер) Колосніцина І.О. Володіє часткою в статутному капіталі 100%. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера. Строк, протягом якого така особа перебував на посаді: з 10.08.2023.	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням єдиного	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	<p>акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про призначення на посаду 29.04.2024 р. Голови Наглядової ради (незалежний член) Алейнікової І.В. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера. Строк, на який призначено особу - три роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду члена Наглядової Ради, Голови Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>		
8	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про призначення на посаду 29.04.2024 р. члена Наглядової ради (незалежний член) Ковальової А.В. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера. Строк, на який призначено особу - три роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special
9	Відомості про зміну	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	<p>складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про призначення на посаду 29.04.2024 р. члена Наглядової ради (незалежний член) Кушнір В.І. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера.</p> <p>Строк, на який призначено особу - три роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду члена Наглядової Ради АТ "БАНК "ПОРТАЛ".</p>		
10	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням єдиного акціонера АТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 29.04.2024 прийнято рішення про призначення на посаду 29.04.2024 р. Члена Наглядової ради (акціонер) Колосніцина І.О. Володіє часткою в статутному капіталі 100%. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обґрунтування змін у персональному складі - рішення єдиного акціонера.</p> <p>Строк, на який призначено особу - три роки. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Наглядової Ради АТ "ЗНВКІФ "ДИВІЗІОН", з 10 серпня 2023 року Член Наглядової Ради</p>	30.04.2024	https://bank-portal.com.ua/uk/information/special

	АТ "БАНК "ПОРТАЛ".		
--	--------------------	--	--

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	48 395	38 625
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	71 826	125 124
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	323	67
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	83 583	21 417
Інші фінансові активи	1130	1 467	1 468
Інші активи	1140	809	1 385
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	21 620	92 305
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	228 023	280 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	35 749
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	707	74
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	2 272	12 349
Інші зобов'язання	2090	9	6 763
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 988	54 935
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	5 125	5 125
Резерви переоцінки	3050	1 759	1 768
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	18 151	18 563
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	225 035	225 456
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	228 023	280 391

Затверджено до випуску та підписано

20.02.2025 року

Керівник

Шульгін О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	30 792	30 980
Процентні витрати	1005	-1 774	-2 250
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	1 703	1 267
Комісійні витрати	1045	-214	-129
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	134	2
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	877	806
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	62	3 265
Інші операційні доходи	1170	11 754	2 341
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-43 093	-36 046
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		

Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	241	236
Витрати на податок на прибуток	1510	-652	129
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-411	365
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	-676
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	-9	-589
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-420	-900
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0

неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-2,06000	-1,83000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

20.02.2025 року

Керівник

Шульгін О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	5 125	1 768	18 563	0	0	225 456
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-411	0	0	-411
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-9	0	0	0	-9
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	5 125	1 759	18 152	0	0	225 036

Затверджено до випуску та підписано

20.02.2025

Керівник

Шульгін О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	24 509	30 272
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 774	-2 250
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 704	1 267
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-215	-129
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	134	2
Інші отримані операційні доходи	1100	994	1 982
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-16 071	-17 247
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-23 624	-15 280
Податок на прибуток, сплачений	1800	-28	-317
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-14 372	-1 700
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	20 892	-12 267
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-50	-41
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	707	-615
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-35 749	220
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	334	-97
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-6 756	1 396
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	6 238	-6 433
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-266	-4 520
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-725
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-266	-5 245
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-78	-49
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	3 870	648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	9 764	-11 079
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	38 640	49 719
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	48 404	38 640

Затверджено до випуску та підписано

20.02.2025 року

Керівник

Шульгін О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

20.02.2025 року

Керівник

Шульгін О.В.

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2024 рік

1.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JOINT-STOCK COMPANY "BANK "PORTAL"

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JSC "BANK "PORTAL"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" код ЄДРПОУ 38870739

знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Берестейський, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створено як універсальна

банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг

високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від

форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

Ї залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

Ї відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

Ї розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

Ї операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);

Ї торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);

Ї неторговельні операції з валютними цінностями;

Ї залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

Ї ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

Ї надання банківських гарантій;

Ї надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т.

і.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2024 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:

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

Станом на кінець дня 31.12.2024 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів - фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом 2024 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

16 вересня 2024 р. єдиний акціонер Банку прийняв рішення про припинення здійснення Банком банківської діяльності без припинення юридичної особи особи та затвердив План припинення. План припинення здійснення банківської діяльності Банком погоджений рішенням Національного банку України №356-рш від 01 жовтня 2024 року. Банком проводяться заходи щодо припинення здійснення банківської діяльності відповідно до Плану припинення, так, станом на 01.01.2025 р. закриті вкладні (депозитні) та поточні рахунки юридичних та фізичних осіб тощо.

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

У звітному 2024 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ТОВАРИСТВА

У 2025 році АТ "БАНК "ПОРТАЛ" припинить банківську діяльність, але збережеться як юридична особа. Рішення про це акціонер ухвалив 16 вересня 2024 року. План заходів, розроблений Правлінням, узгоджено Правлінням НБУ та оформлено рішенням №356-рш від 01 жовтня 2024 року. На день підписання цього звіту заходи реалізовано повністю.

У перспективі, пройшовши реєстрацію нового статуту, і, отримавши необхідні ліцензії, АТ "Фінансова компанія "ПОРТАЛ" працюватиме та розвиватиметься, зберігши активи.

2.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

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

Головним фактором впливу на діяльність економіки та банківського сектору України в 2024 році 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. Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку та склала в 2024 році 12% проти 4,9% за 2023 рік. З січня до грудня 2024 року облікова ставка Національного банку знижувалась з 15,0% до 13,0%, а в грудні Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики та підвищив облікову ставку до 13,5%, в подальшому в січні 2025 року - до 14,5%. Високий рівень невизначеності для економіки, погіршення інфляційних очікувань бізнесу та населення є факторами, які не дають можливості спрогнозувати подальший напрямок розвитку інфляції.

За результатами роботи в 2024 р. банківський сектор продемонстрував стійкість, продовжуючи безперервно надавати послуги юридичним та фізичним особам. Конкуренція у банківському секторі продовжує перебувати під впливом домінування банків з державною часткою власності, в 2024 році до цієї групи доєдналися 2 банки. Станом на 01 січня 2025 р. з 62 банків кількість банків з державною часткою власності - 7, їхня частка в чистих

активах вітчизняного банківського сектору становить більше 50%.

Банк здійснював консервативну політику щодо проведення активних операцій. У звітному році АТ "БАНК "ПОРТАЛ" здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж 2024 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Керівництво не має можливості здійснити прогнози щодо змін у напрямку розвитку економіки України, ділової активності у зв'язку із невизначеністю у динаміці воєнних дій та їх впливом на життєздатність клієнтів Банку. Для нівелювання загроз, що можуть вплинути на фінансовий результат Банку, Банк планує зберігати запас капіталу у вигляді нерозподіленого прибутку та не оголошувати виплату дивідендів за результатами діяльності в 2024 році

3.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 3. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі "Основні принципи облікової політики", наприклад, будівлі оцінюються за переціненою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин-балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, запаси оцінюються за найменшою з двох величин-собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень (тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Річна фінансова звітність Банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку враховане прийняте 16 вересня 2024 р. 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 №356-рш від 01 жовтня 2024 року. На дату цього звіту заходи щодо припинення діяльності виконані. В подальшому заплановане провадження діяльності товариства як фінансової компанії після реєстраційних дій та одержання ліцензій, так, заплановано одержання ліцензій на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; факторинг; надання гарантій; фінансовий лізинг; здійснення валютних операцій тощо. Для здійснення зазначених операцій товариство відповідає всім ліцензійним умовам Національного банку України та має значний досвід. Також керівництвом Банку було оцінено здатність продовжувати діяльність товариства в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для населення та економіки країни. Разом з тим в Банку відсутні на дату цього звіту факти руйнування або ж пошкодження/втрати необоротних та оборотних активів Банку, хоча загроза таких подій існує.

Керівництво Банку вважає, що протягом 12 місяців Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

4.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 01 січня 2024 року.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

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. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

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. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток "першого дня".

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також з характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї з трьох бізнес-моделей:

" бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);

" бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів(БМ2);

" бізнес-модель, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу(БМ3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, як Банк класифікував як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, для цілей усунення або значного зменшення непоследовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до бізнес-моделі, мета якої використання активу для отримання максимальних грошових потоків шляхом продажу, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків, за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI-тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI-тест на рівні окремого боргового фінансового активу /групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків та за бізнес-моделлю, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

" активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI-тест пройдено);

" активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід(БМ 2, SPPI-тест пройдено);

" активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ1 чи БМ 2, SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

" фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків (БМ1);

" договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в окремому звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

При первісному визнанні фінансові зобов'язання 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.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання 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.

Знецінення фінансових активів.

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. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки оцінюються у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збитком.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є таким, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банк визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є:

- " - строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій - від 7 до 30 календарних днів);
- " - збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20% та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого у Банку процесу моніторингу фінансової стійкості боржників Банку.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банку (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банк застосовує наступні визначення терміну

дефолт:

" -дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив(платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків.

Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт інструменту, а саме:

- " боржник заявив про банкрутство;
- " боржника визнано банкрутом;
- " Банк-боржник за рішенням Національного банку України віднесено до категорії неплатоспроможних;
- " розпочато процедуру ліквідації(припинення) юридичної особи в установленому законодавством України порядку;
- " відкликано банківську ліцензію;
- " банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;

Вказані ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання своїх зобов'язань перед Банком в установлений договором строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення(за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитній заявці або висновку відповідального працівника відділу активно-пасивних операцій. При формуванні судження оцінюються боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та інше, їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

За активам, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, якщо у наступних звітних періодах кредитна якість фінансового активу поліпшується таким чином, що значного збільшення кредитного ризику після початкового визнання вже немає, тобто фінансовий актив не відповідає критеріям значного кредитного ризику, Банк повертається до визнання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на основі збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців-стадія 1.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків.

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банк враховує всі договірні умови фінансового інструменту, які очікуються протягом дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банк використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банк враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банк не формує резерви за :

- " фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через прибутки/збитки;
- " інструментами капіталу;
- " коштами, що перераховані Національному банку України;
- " за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України;
- " зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними і безризиковими.

Банк визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- " об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- " оцінку діапазону можливих результатів;
- " вартість грошей у часі;
- " обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банку відповідно за договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банк використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банк не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірності дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрокорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

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.

Оренда

Операційна аренда-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

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). 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. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

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. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки,

визначаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

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. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою 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 низькою вартістю.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

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

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку з суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припинити своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від модифікації фінансових активів у статті "Інші адміністративні та операційні витрати" в звіті про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

" якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

" якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";

" якщо Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг

практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до Закону України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" №3474-IX від 21.11.2023 базова (основна) ставка податку становить 25 відсотків для цілей оподаткування прибутку банку, визначеного відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 ПКУ. Базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень пункту 57.11 статті 57 ПКУ становить 50 відсотків.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2024 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Основні засоби

Основні засоби-це матеріальні активи, які Банк утримує з метою їх використання у процесі своєї діяльності. 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 вигод 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.

Після первісного визнання "Земельні ділянки" та "Будинки, споруди та передавальні пристрої" оцінюються по переоціненій вартості, яка дорівнює їх справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та любых накопичених в подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється по всій групі "Земельні ділянки" або "Будинки, споруди та передавальні пристрої" у разі, якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів

суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання звіту про фінансовий стан.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

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.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визнаються у Звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

Зменшення корисності основних засобів у 2024 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

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.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

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 2024 році 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 році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 11.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

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.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2024 року 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.

Подовження річного терміну періоду завершення операції з продажу не перешкоджає класифікації активу в якості утримуваного для продажу, якщо склались об'єктивні обставини або виникли події, не підконтрольні Банку та при цьому є достатньо підтверджень твердого наміру Банку здійснити план продажу такого активу(або групи вибуття).

Банк визнає підтвердженням винятку з правила про річний строк, якщо:

- " на дату, коли Банк має намір здійснити план продажу активу(або групи вибуття), він обґрунтовано очікує,

що інші сторони(не покупець) виставлять такі умови його передачі, які визвуть подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому необхідні для реагування на ці умови дії не можуть бути здійснені до появи твердої згоди на покупку, вірогідність отримання якої висока та очікується протягом одного року;

" Банк отримує тверду згоду на покупку, але покупець або інші сторони непередбачено виставляють такі умови відносно передачі призначеного для продажу активу(або групи вибуття), які ведуть до подовження необхідного для завершення продажу періоду. При цьому здійснені своєчасні дії для реагування на такі умови та передбачається, що причини, які визвали подовження строку, будуть успішно ліквідовані;

" протягом початкового річного періоду виникають обставини, що раніше розглядалися як малоймовірні, в результаті чого операція з продажу активу, що утримувався для продажу, до кінця цього періоду не здійснюється. При цьому протягом початкового річного періоду Банк здійснив необхідні дії для реагування на зміни обставин, цей актив(або група вибуття) є предметом активної пропозиції на ринку за ціною, яка з урахуванням обставин, що змінилися, є обґрунтованою та продаж характеризується високим ступенем вірогідності.

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

Головним питанням обліку запасів є визначення суми собівартості, яка повинна визнаватися як актив та переноситися на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів.

Відповідно до п. 9 МСБО 2 "Запаси", запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Запаси - це активи, які: а) утримуються для продажу у ході звичайного ведення бізнесу; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу; або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Серед іншого, запаси охоплюють готову вироблену продукцію або незавершене виробництво суб'єкта господарювання та включають основні та допоміжні матеріали, призначені для використання в процесі виробництва.

Запаси охоплюють товари, придбані та утримувані для перепродажу, у тому числі, наприклад, земля та інша нерухомість, інші активи, на які Банк набув право власності як заставодержатель.

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 31 грудня 2024 року 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 доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективної ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка-ставка, яка точно дисконтує очікуваний грошовий потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику-ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

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.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання- сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених

коштів(основної суми боргу, процентних доходів/витрат або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка,- різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу- амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

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. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту від буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

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.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній день звітного періоду. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти	Назва валюти	Курс обліку станом на 31.12.2023	Курс обліку станом на 31.12.2024
840 USD 100	доларів США	3 798,24	4 203,90
978 EUR 100	Євро	4 220,79	4 392,66

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від операцій з іноземною валютою". Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

Нові чи змінені стандарти та тлумачення

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2024 року.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Зміна в обліковій політиці була здійснена відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1. Поправка була застосована ретроспективно з 1 січня 2023 року.

Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були проаналізовані на предмет дотримання їх класифікації в якості довгострокових чи короткострокових на основі нових критеріїв. З врахуванням того факту, станом на кінець 2023 року Банк не мав короткострокових фінансових зобов'язань, які передбачали б відстрочку їх виконання нас трок, що перевищує 12 місяців, впровадження зазначених поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами"

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати.

Дані поправки не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю.

Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Банку, облікова політика не зазнала змін.

Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди про фінансування постачальника".

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

Дані поправки не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Банку.

Наступні нові стандарти та тлумачення, які опубліковані та застосування яких стає обов'язковим з 01 січня 2025 року або пізніше:

МСФЗ та правки до них дата	Основні вимоги	Ефективна
-------------------------------	----------------	-----------

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" конвертованості	Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність	
---	--	--

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів. 01 січня 2025 року

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 "Контракти на відновлювану електроенергію".

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації. 01 січня 2026 року

Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7). Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків,

пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. 01 січня 2026 року Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат. 01 січня 2026 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності".

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. 01 січня 2027 року

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

" дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

" проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. 01

січня 2027 року

Стандарти зі сталого розвитку

МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком"

МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі - МСФЗ S2) .

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі - Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014,

Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі - Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток. До 2030 року

АТ "БАНК "ПОРТАЛ" проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період початку їх застосування.

Однак, МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності", випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження можливо матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Банку. Банк буде здійснювати аналіз, вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

Банк продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Банк не планує проводити дострокове застосування нових та змінених стандартів.

5.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Припущення щодо продовження діяльності на безперервній основі.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 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.

В той же час, наслідки військової агресії російської федерації проти України можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та наслідки є невизначеними.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів діяльність Банку та банківської системи в цілому на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з

боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Таки збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця річна фінансова звітність підготовлена з урахуванням прийнятого 16 вересня 2024 р. 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 №356-рш від 01 жовтня 2024 року. 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 рахунків всіх клієнтів Банку, а також кореспондентські рахунки Банку).

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань.

У відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

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

6.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 6. Інформація за сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та

забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

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

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

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

Сегмент "міжбанківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

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

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарської діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - на території України.

Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені
суми	Усього		
Зовнішні клієнти:			
Процентні доходи	27 420 1 135 2 237 -	30 792	
Комісійні доходи	941 670 93	1 704	
Інші операційні доходи	11 363 160 -	- 11 523	
Усього доходів сегментів	39 724 1 965 2 330	44 019	
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		(466) 572 (44)	- 62
Результат від операцій			
з іноземною валютою		50 84 -	- 134
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою		- -	- 877 877
Комісійні витрати	- - (215) -	(215)	
Процентні витрати	(1 774) - -	(1 774)	
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів		(861) 8 -	- (853)
Витрати на виплати працівникам	(14 624)	(643) (804) -	(16 071)
Витрати зносу та амортизації	- - -	(3 529) (3 529)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(20 393) (896) (1 120) -	(22 409)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	- - -	- 241	
Витрати на податок на прибуток	- - -	(652) (652)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:			
Прибуток/(збиток)	1 656 1 090 147 (3 304)	(411)	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	67 812 4 014 31 377 18 485 121 688		
Необоротні активи, утримувані для продажу	- - -	21 620 21 620	
Нерозподілені активи	- - -	84 715 84 715	
Усього активів	67 812 4 014 31 377 124 820	228 023	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	474 8 -	1 870 2 352	
Нерозподілені зобов'язання	- - -	-	
Усього зобов'язань	474 8 -	1 870 2 352	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	- - -	82 073 82 073	
Амортизація	- - -	(2 423) (2 423)	

Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Нерозподілені
суми	Усього		
Зовнішні клієнти:			
Процентні доходи	27 505 1 060 2 415 -	30 980	
Комісійні доходи	611 561 95 -	1 267	
Інші операційні доходи	18 24 -	1 964 2 006	
Усього доходів сегментів	28 134 1 645 2 510 1 964	34 253	
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		2 002 1 076 187 -	3 265
Результат від операцій			

з іноземною валютою	52	(50)	-	-	2		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	806	806	
Комісійні витрати	-	-	(129)	-	(129)		
Процентні витрати	(2 250)	-	-	-	(2 250)		
Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових інструментів	335	-	-	-	-	335	
Витрати на виплати працівникам	(14 817)	(903)	(1 265)	(1 084)	(18 069)		
Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(2 675)	(2 675)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 529)	(764)	(1 070)	(939)	(15 302)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	236		
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	129	129		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:							
Прибуток/(збиток)	927	1 004	233	(1 799)	365		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
Активи сегментів	112 562	12 585	27 314	12 754	165 215		
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	92 305	92 305	
Нерозподілені активи	-	-	-	23 386	23 386		
Усього активів	112 562	12 585	27 314	128 445	280 906		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
Зобов'язання сегментів	16 542	19 355	-	19 554	55 451		
Нерозподілені зобов'язання							
Усього зобов'язань	16 542	19 355	-	19 554	55 451		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
Капітальні інвестиції			11 196	11 196			
Амортизація			(2 675)	(2 675)			

7.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

31 грудня							
2024 року	31 грудня						
2023 року							
Грошові кошти							
Готівкові кошти	18 486	12 754					
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 483	4 109					
Кореспондентські рахунки	425	751					
	20 394	17 614					
Грошові еквіваленти							
Депозитні сертифікати Національного банку України	28 010	21 026					
	28 010	21 026					
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(9)	(15)					
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	48 395	38 625					

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Кошти, що до яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

31 грудня							
2024 року	31 грудня						

2023 року		
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(15)	(164)
Придбані/ініційовані фінансові активи	6	149
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(9)	(15)

Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

31 грудня	
2024 року	31 грудня
2023 року	
Валова балансова вартість на початок періоду	38 640 49 719
Придбані/ініційовані фінансові активи	12 717 3 706
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	
2 953	
14 785	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	
48 404	
38 640	

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	Усього
Високий рейтинг	47 979
Стандартний рейтинг	425
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	48 404

8.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, видані клієнтам, оцінюються за амортизованою собівартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю представлені нижче в таблиці:

Звітний	
період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	121 416 169 148
-кредити, що надані юридичним особам	114 380 153 435
-кредити, що надані фізичним особам	7 036 15 713
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(49 590)

(44 024)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 71 826 125 124
Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю у звітному періоді

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Мінімальний кредитний ризик	5 929	5 123	- 11 052
Низький кредитний ризик	3 840	-	- 3 840
Середній кредитний ризик	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-
Дефолтні активи	55 418	- 51 106	106 524
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	65 187	5 123	51 106 121 416
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	1 779	138	47 673 49 590
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	63 408	4 985	3 433 71 826

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

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2024 рік.

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2024	2 619	10 410	30 996 44 025
Придбані/ініційовані фінансові активи	1 645	315	7 717 9 677
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 702)	-	(8 081) (9 783)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(783)	(10 587)	11 370 -
-переведення до стадії 1	(1 098)	(315)	- (1 413)
-переведення до стадії 2	315	-	10 272 10 587
-переведення до стадії 3	(10 272)	1 098	(9 174)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	5 671 5 671
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-
-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 779	138	47 673 49 590

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 2023 рік.

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2023	11 072	17 394	44 111 72 577
Придбані/ініційовані фінансові активи	7 915	3 550	5 443 16 908
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(18 107)	(11 012)	9 132 (19 987)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 739	478	(2 217) -
-переведення до стадії 1	(33)	(1 772)	- (1 805)
-переведення до стадії 2	1 772	-	(2 250) (478)
-переведення до стадії 3	-	2 250	33 2 283
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	3 333 3 333
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-
-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(28 806)	(28 806)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	2 619	10 410	30 996 44 025

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2024 рік представлено нижче в таблиці:

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			116 61221 540 30 996 169 148
Придбані/ініційовані фінансові активи		55 968 -	3 798 59 766
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(97 553) (124) (9 823)
(107 500)			
Переведення до стадії 1	(9 964) (124)	-	(10 088)
Переведення до стадії 2	124	-	16 169 16 293
Переведення до стадії 3		(16 169)	9 966 (6 203)
Списання фінансових активів за рахунок резерву			
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			65 187 5 123 51 106 121 416

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2024 року -9 197 тис. грн

31 грудня 2023 року - 12 817 тис. грн

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2023 рік представлено нижче в таблиці:

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			126 36642 529 44 111 213 006
Придбані/ініційовані фінансові активи		20 926 3 402	2 495 26 823
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(29 823) (732) (11 320)
(41 875)			
Переведення до стадії 1	(33) 824	-	791
Переведення до стадії 2	(824)	-	24 483 23 659
Переведення до стадії 3	-	(24 483)	33 (24 450)
Списання фінансових активів за рахунок резерву		-	(28 806) (28 806)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			116 61221 540 30 996 169 148

Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 22 "Справедлива вартість фінансових інструментів".

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 21 "Управління фінансовими ризиками"

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається первісно знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Нижче показані активи, умови яких були переглянуті протягом періоду, з відображенням збитків від модифікації:

Кредити , модифіковані протягом періоду	2024 рік	2023 рік
Амортизована собівартість до модифікації	50 537 33 253	
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(853) 335	

2024	Модифіковані кредити	Після модифікації	До модифікації	
	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки
	Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-

Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту 53 960 1 505 50 849 312

2023

Модифіковані кредити	Після модифікації	До модифікації			
Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки	Валова балансова вартість	Резерви під очікувані кредитні збитки		
Кредити з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-			
-	-				
Кредити, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	32 446 1 278	33 501 248			

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року		
Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво харчових продуктів	-	-	48 132 29
Виробництво одягу	4 686 4	4 686 3	
Будівництво, операції з нерухомим майном	29 956 25	22 762 14	
Ремонт і монтаж машин і устаткування	-	-	9 523 5
Спеціалізовані будівельні роботи	12 815 11	20 837 12	
Оптова торгівля продуктами харчування	-	-	4 302 3
Операції з нерухомим майном	-	15 025 9	
Оренда, прокат і лізинг	-	1 915 1	
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами		11 137 9	10 458 6
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	15 795 9
Виробництво інших транспортних засобів	53 905 44	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 881 2	-	-
Фізичні особи	7 036 6	15 713 9	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		121 416 100	169 148 100

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

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року.

Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби
Усього	
Незабезпечені кредити	42 307 7 036 49 343
Кредити, що забезпечені:	72 073 - 72 073
-грошовими коштами	- - -
-нерухомим майном:	16 655 - 16 655
у т.ч. житлового призначення	- - -
- гарантіями і поруками	- - -
-іншими активами	55 418 - 55 418
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	114 380 7 036 121 416

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року.

Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
Усього			
Незабезпечені кредити	50 031 7 669	57 700	
Кредити, що забезпечені:	103 404	8 044 111 448	
- грошовими коштами	-	-	
- нерухомим майном:	38 554 8 044	46 598	
у т.ч. житлового призначення	1 932 8 044	9 976	
- гарантіями і поруками	-	-	
- іншими активами	64 850 -	64 850	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	153 435	15 713 169 148	

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам		114 380 72 073 42 307
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 036 -	7 036
Усього кредитів	121 416	72 073 49 343

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам		153 435 73 154 80 281
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 713 8 044	7 669
Усього кредитів	169 148	81 195 87 953

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- " витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.
- " порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.
- " дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- " нерухомість - використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;
- " товари в обороті - використовувався порівняльний підхід;
- " будівельна техніка - використовувався порівняльний підхід;
- " транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

9.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 9. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Будинки, споруди	Машини та облад									
нання Транс										
портні засоби	Інструменти, прила-									
ди,інвен										
тар										
(меблі) Інші основні засоби	Інші необо									
ротні мате										
ріальні активи	Незавер									
шені капі										
тальні вкладен										
ня в ОЗ та НМА	Актив з права користу									
вання Усього										
Історична вартість										
на 31 грудня 2023 року	6 134	9 651	39	1 901	403	1 437	10 12 711	32 286		
Надходження -	17 200	368	-	28	55 704	-	73 300			
Переоцінка первісної вартості -	-	-	-	-	-	-	-	(10 435)	(10 435)	
на 31 грудня 2024 року	6 134	26 851	407	1 901	403	1 465	55 714	2 276	95 151	
Накопичена амортизація										
на 31 грудня 2023 року	(885)	(5 902)	(39)	(1 899)	(403)	(1 383)	-	(2 490)	(13 002)	
Нараховано за рік	(322)	(1 595)	(12)	(2)	(35)		(1 105)	(3 071)		
Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	2 829	2 829		
На 31 грудня 2024 року	(1 207)	(7 497)	(51)	(1 901)	(403)	(1 418)	-	(766)	(13 245)	
Залишкова вартість										
на 31 грудня 2023 року	5 249	3 749	-	2	-	54	10	10 221	19 284	
на 31 грудня 2024 року	4 927	19 354	356	-	-	47	55 714	1 510	81 907	

Будинки, споруди	Машини та облад									
нання Транс										
портні засоби	Інструменти, прила-									
ди,інвен										
тар										
(меблі) Інші основні засоби	Інші необо									
ротні мате										
ріальні активи	Незавер									
шені капі										
тальні вкладен										
ня в ОЗ та НМА	Актив з права користу									
вання Усього										
Історична вартість										
на 31 грудня 2022 року	6 857	5 498	39	1 901	403	1 095	10 12 711	28 514		
Надходження -	4 153	-	-	342	-	-	4 495			
Переоцінка первісної вартості	(723)	-	-	-	-	-	-	-	(723)	
на 31 грудня 2023 року	6 134	9 651	39	1 901	403	1 437	10 12 711	32 286		
Накопичена амортизація										
на 31 грудня 2022 року	(497)	(5 018)	(39)	(1 875)	(403)	(1 033)	-	(1 981)	(10 846)	
Нараховано за рік	(436)	(885)	-	-	(350)	-	(509)	(2 204)		
Переоцінка зносу	48	-	-	-	-	-	-	48		
На 31 грудня 2023 року	(885)	(5 902)	(39)	(1 899)	(403)	(1 383)	-	(2 490)	(13 002)	
Залишкова вартість										
на 31 грудня 2022 року	6 362	479	-	26	-	62	10	10 730	17 667	
на 31 грудня 2023 року	5 249	3 749	-	2	-	54	10	10 221	19 284	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".
Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.
Станом на кінець дня 31 грудня 2024 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;
- " в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються активи на суму - 55 714 тис. грн.;
- " власно створені нематеріальні активи - відсутні;

Незалежна оцінка вартості нерухомого майна(квартира), розташованою за адресою: м. Київ, вул. Володимирська була проведена 13 грудня 2023 року із залученням суб'єкта оціночної діяльності СПД-ФО Стеценко В.А. (сертифікат СОД №345/20, виданий ФДМУ 30.04.2020 р). За результатами оцінки відсутня необхідність у дооцінці або уцінці активу у зв'язку з не суттєвістю відхилення справедливої вартості від балансової вартості. Вартість, визначена за порівняльним підходом (за методом аналогів продажу), відповідає сформованій тенденції на ринку нерухомості. Справедлива вартість об'єкта була визначена безпосередньо шляхом посилення на спостережні ціни подібних об'єктів (за місцем розташування, за загальною площею) на активному ринку.

10.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>
Примітка 10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	Комп'ютерне програмне забезпечення		Ліцензії	Усього
Історична вартість				
на 31 грудня 2023 року	3 704	452	4 156	
Надходження -	-	-	-	
На 31 грудня 2024 року	3 704	452	4 156	
Накопичена амортизація				
на 31 грудня 2023 року	(1 625)	(398)	(2 023)	
Нараховано за рік (440)	(18)	(458)		
На 31 грудня 2024 року	(2 065)	(416)	(2 481)	
Залишкова вартість				
на 31 грудня 2023 року	2 079	54	2 133	
на 31 грудня 2024 року	1 639	36	1 675	

	Комп'ютерне програмне забезпечення		Ліцензії	Усього
Історична вартість				
на 31 грудня 2022 року	2 979	452	3 431	
Надходження 725 -	725	-	-	
На 31 грудня 2023 року	3 704	452	4 156	
Накопичена амортизація				
на 31 грудня 2022 року	(1 202)	(349)	(1 551)	
Нараховано за рік (423)	(49)	(472)		
На 31 грудня 2023 року	(1 625)	(398)	(2 023)	
Залишкова вартість				
на 31 грудня 2022 року	1 777	103	1 880	
на 31 грудня 2023 року	2 079	54	2 133	

11.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 11. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

31 грудня		
2024 року	31 грудня	
2023 року		
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування) -		1
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 677	1 604
Інші фінансові активи(за операціями, з використанням платіжних карток) -		24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(210)	(161)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 467	1 468

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена сума грошового покриття, розміщеного в АТ "ПУМБ" для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Інші фінансові зобов'язання включають:

31 грудня		
2024 року	31 грудня	
2023 року		
Кредиторська заборгованість за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток -		98
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 790	12 201
Інші фінансові зобов'язання (залишки коштів після закриття недіючих рахунків)	482	50
Усього	2 272	12 349

За статтею "Зобов'язання орендаря з лізингу" обліковуються зобов'язання з оренди приміщення. Банк орендує приміщення для використання в процесі банківської діяльності. Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів:

2024	Етап 1		
Валова балансова вартість на 01 січня 2024 року		1 696	
Новостворені або придбані активи			304
Завершені(погашені) активи		-	
Списані активи		-	
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року		2 000	
2023	Етап 1		
Валова балансова вартість на 01 січня 2023 року		1 588	
Новостворені або придбані активи			108
Завершені(погашені) активи		-	
Списані активи		-	
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 року		1 696	

2024	Етап 1		
Резерв на 01 січня 2024 року		161	
Новостворені або придбані активи			49
Завершені(погашені) активи		-	
Списані активи	-		
Резерв на 31 грудня 2024 року		210	
2023	Усього		
Резерв на 01 січня 2023 року		199	
Новостворені або придбані активи			(38)
Завершені(погашені) активи		-	
Списані активи	-		
Резерв на 31 грудня 2023 року		161	

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

12.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 12. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи			
31 грудня			
2024 року	31 грудня		
2023 року			
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	248	
Передоплата за послуги	522	200	
Інші активи	288	1 069	
Резерв під інші активи	(1)	(132)	
Усього інших активів за мінусом резервів	809	1 385	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року знецінені активи у Банку відсутні.

В складі статті "Інші активи" станом на кінець 31 грудня 2024 року обліковуються витрати майбутніх періодів у сумі 269 тис. грн .

Інші нефінансові зобов'язання			
31 грудня			
2024 року	31 грудня		
2023 року			
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9	1 449	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку -	5 314		
Усього	9	6 763	

В таблицях нижче представлений аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за звітний період

Резерв на 01 січня 2024 року	(132)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		131
Резерв на 31 грудня 2024 року	1	

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за попередній період
Резерв на 01 січня 2023 року
(110)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду
(22)
Резерв на 31 грудня 2023 року
(132)

13.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу
31 грудня

2024 року 31 грудня
2023 року

Балансова вартість на початок періоду	92 305 67 184	
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави:		
-кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	38 413 31 792	
Переведено до категорії незавершених вкладень в основні засоби	(67 865)	-
Реалізовані необоротні активи (41 233)	(6 671)	
Балансова вартість на кінець періоду	21 620 92 305	

Станом на 31 грудня 2024 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме частки житловій нерухомості балансовою вартістю 915 тис. грн., один магістральний дизельний локомотив балансовою вартістю 9 850 тис. грн, нежитлову нерухомість балансовою вартістю 10 855 тис. грн.

Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити їх продаж і є високий ступень ймовірності їх продажу.

14.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 14. Кошти клієнтів
31 грудня

2024 року 31 грудня
2023 року

Інші юридичні особи: -	16 492	
-поточні рахунки -	16 492	
-строкові кошти -	-	
Фізичні особи: -	19 257	
-поточні рахунки -	19 257	
-строкові кошти -	-	
Усього коштів клієнтів -	35 749	

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	
Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень) %
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	8 067 23
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	4 714 13
Фізичні особи -	19 257 54	
Інші(виробництво) -	3 711 10	
Усього коштів клієнтів -	35 749 100	

15.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 15. Статутний капітал

Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2024 року	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-
Залишок на кінець 2024 року	200 000	200 000

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 200 000 штук, номінальна вартість однієї акції-1 000,00 грн. (одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Згідно з законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформовано не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного фонду.

Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2023 року	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-
Залишок на кінець 2023 року	200 000	200 000

16.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 16. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

Звітний 2024 рік	Попередній 2023 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(411) 365
Прибуток/(збиток) за рік	(411) 365
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200 200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(2,06) 1,83

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 17. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

17.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 17. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 64.25%.

Регулятивний капітал Банку станом на 01.01.2025 року має наступну структуру:

Основний капітал (капітал 1-го рівня):

- Власні інструменти ОК1	200 000
- Нерозподілені прибутки минулих років	18 197
- Прибуток за проміжний звітний період	7 489
- Резервні фонди	5 125
- Нематеріальні активи	(1 675)
- Прострочені нараховані доходи	(4 168)
Усього регулятивного капіталу	225 459

У фінансовій звітності показник Н1 відображено без урахування річних коригувань.

Регулятивний капітал Банку станом на 01.01.2024 року мав наступну структуру:

Основний капітал (капітал 1-го рівня):

- Статутний капітал фактично сплачений	200 000
- Нематеріальні активи, непрофільні активи	(2 133)
- Загальні резервні фонди	4 960

Додатковий капітал:

- Непрофільні активи	(18 021)
- Нерозподілені прибутки минулих років	17 288
- Переоцінка	2 357
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	2 393
Усього регулятивного капіталу	206 845

18.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА
ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами,
які обліковуються за амортизованою собівартістю

Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтів 22 883 25 233

Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України 2 237 2 415

Процентні доходи за знеціненими фінансовими
активами

5 672

3 332

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю 30 792

30 980

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА
ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Інші процентні витрати (1 774) (2 250)

Усього процентних витрат (1 774) (2 250)

Чистий процентний дохід 29 018 28 730

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

19.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 1 077 957

Комісійний дохід від кредитного обслуговування 34 149

Операції на валютному ринку 585 158

Комісійні доходи за надані гарантії 7 3

Усього комісійних доходів 1 703 1 267

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (215) (129)

Усього комісійних витрат (215) (129)

Чистий комісійний дохід 1 488 1 138

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

20.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 20. Інші операційні доходи.

31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Дохід від модифікації активів 231 335

Штрафи, пені отримані банком 118 -

Дохід від модифікації лізингу (оренди) 2 283 18

Повернення раніше списаних активів 539 24

Інші 8 583 1 964

Усього інших операційних доходів 11 754 2 341

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

До складу "Інші" у сумі 8 246 тис. грн. віднесено надходження від продажу маневрового тепловозу, право власності на яке було набуто в результаті звернення стягнення на заставне майно .

21.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 21. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

31 грудня			
2024 року	31 грудня		
2023 року			
Заробітна плата та премії	(14 345)	(14 798)	
Нарахування на фонд заробітної плати		(1 696)	(3 236)
Інші виплати працівникам	(30)	(35)	
Усього витрат на утримання персоналу		(16 071)	(18 069)

Витрати на амортизацію

31 грудня			
2024 року	31 грудня		
2023 року			
Амортизація основних засобів	(1 966)	(1 694)	
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(458)	(472)	
Амортизація активу з права користування		(1 105)	(509)
Усього витрат на амортизацію	(3 528)	(2 675)	

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Звітний			
2024 рік	Попередній		
2023 рік			
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(91)	(203)	
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)		(127)	(118)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 403)	(2 233)	
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами		(906)	(700)
Професійні послуги	(842)	(1 210)	
Телекомунікаційні витрати			(652)
	(395)		
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 167)	(2 329)	
Витрати на аудит	(90)	(370)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 216)	(7 744)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(23 494)	(15 302)

До складу інших витрат віднесено:

-8 753 тис. грн. інші операційні витрати, а саме, витрати на постачання програмної продукції, витрати на дозволи, реєстраційні збори, членські внески, витрати під знецінення нефінансових активів та інші.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

22.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 22. Витрати з податку на прибуток

Звітний

2024 рік	Попередній		
2023 рік			
Поточний податок на прибуток	28	317	
Зміна відстроченого податку на прибуток		625	
Усього витрати податку на прибуток	653	317	
Поточна ставка податку на прибуток складає 25%.			

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку та суми податкового прибутку(збитку).

Звітний			
2024 рік	Попередній		
2023 рік			
Прибуток до оподаткування баланс	241	236	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	121	118	

Коригування облікового прибутку (збитку)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям, витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю - -

Витрати з податку на прибуток (28) (317)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2024 рік:

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань				Залишок на	
01.01.2024	Визнані у фінансових результатах			Визнані у власному капіталі	
31.12.2024	Залишок на кінець дня			Залишок на кінець дня	
Балансова вартість ОЗ та НМА	483	(592)	(109)		
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	33	(33)	-	-	
Переоцінка активів	(589)	-	(9)	(598)	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(9)	(707)	(73)	(625)	
Визнаний відстрочений податковий актив	516	-			
-	-				
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	(589)		(707)		

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2023 рік

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань				Залишок на	
01.01.2023	Визнані у фінансових результатах			Визнані у власному капіталі	
31.12.2023	Залишок на кінець дня			Залишок на кінець дня	
Балансова вартість ОЗ та НМА	55	428	-	483	
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	14	19	-	33	
Переоцінка активів	-	-	(589)	(589)	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(589)	(73)	69	447	
Визнаний відстрочений податковий актив	69		516		
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	-		(589)		

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками є складовою загальної системи корпоративного управління Банку та має на меті забезпечувати стійкий розвиток та безперервність діяльності Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку.

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.

Основна мета управління кредитним ризиком полягає в забезпеченні мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності того чи іншого активу.

Процес управління ризиком складається з наступних елементів:

- 1) Ідентифікація ризику
- 2) Вимірювання або оцінка ризику
- 3) Контроль ризику
- 4) Прогнозування і моніторинг ризику
- 5) Звітування щодо ризику

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі системи механізмів контролю, в основу якої покладена система корпоративного управління. Корпоративне управління визначає розподіл прав і обов'язків між учасниками бізнес-процесів прийняття рішень щодо кредитно-інвестиційної діяльності банку. Функції прийняття управлінських рішень; контролю рівня толерантності Банку до кредитного ризику; затвердження нормативних документів Банку щодо управління кредитним ризиком; забезпечення доведення до виконавців і дотримання на всіх організаційних рівнях ризик-апетитів Банку до кредитного ризику покладаються на колегіальні органи Банку - Наглядова Рада, Правління Банку, Комітет управління активами та пасивами (далі - КУАП) та Кредитний комітет (далі - КК), а також на керівників Банку, яким підпорядковуються підрозділи, що здійснюють кредитні операції, операції з цінними паперами, контролюють рівень дебіторської заборгованості.

Основними інструментами управління кредитним ризиком є:

- нормування та лімітування обсягів активів;
- формування ефективної цінової політики;
- формування резервів покриття можливих втрат.

Контроль кредитного ризику забезпечується відповідною організаційною структурою Банку, згідно якої затверджується розподіл повноважень між колегіальними органами управління, структурними підрозділами Банку та посадовими особами, забезпечується обмін інформацією, а також визначаються обов'язки всіх працівників Банку.

Клієнтський кредитний портфель Банку станом на кінець дня 31.12.2024 року загалом становив 121 412 тис. грн. (без врахування сформованих резервів). Структура кредитного портфеля клієнтів (без врахування резерву) Банку має наступний вигляд:

- 114 376 тис. грн. (або 94% портфелю) - кредити, надані суб'єктам господарювання ;
- 7 036 тис. грн. (або 6% портфелю) - кредити фізичних осіб.

100% кредитного портфелю Банку представлено в національній валюті.

Банк на щомісячній основі здійснює оцінку якості кредитного портфелю. Класифікація кредитного портфелю розглядається та затверджується Кредитним комітетом Банку. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2024 року за методикою НБУ має наступний вигляд

Юридичні особи: Сума, тис.грн. Питома вага, %

Фізичні особи: Сума, тис.грн. Питома вага, %

клас 1	
клас 2	
клас 3	
клас 4	
клас 5	
клас 6	
клас 7	
клас 8	
клас 9	
клас 10	
УСЬОГО	5 123
1 881	
3 840	
0	
0	
0	
0	
0	
103 532	
114 3764,48%	
1,64%	
3,36%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
90,52%	
100,00%	клас 1
клас 2	
клас 3	
клас 4	
клас 5	
УСЬОГО	3 815

178	
55	
0	
2 988	
7 036	54,22%
2,53%	
0,78%	
0,00%	
42,47%	
100,00%	

Негативно класифіковані кредити до рівня "дефолт" (10 клас - юридичні особи, 5 клас - інші позичальники) станом на кінець дня 31.12.2024 року складають 106 520 тис. грн. або 87.73% кредитного портфеля.

Лімітування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням банками пруденційних нормативів:

- Нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- нормативу "великих" кредитних ризиків (Н8);
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Значення пруденційних нормативів Банку на звітну дату у порівнянні зі значеннями по банківській системі:

Економічний норматив кредитного ризику: Банк Система

H7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) 23,14% 15,53%

H8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) 35,71% 63,13%

H9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%) 12,58% 1,08%

Банк чутливий до кредитних ризиків, що пов'язані із змінами у якості кредитних вкладень, а також до ризику зменшення вартості застави за наданими кредитами. Стрес-тестування впливу кредитного ризику, здійснюється з урахуванням показників якості кредитного портфеля, його динаміки, історичного досвіду Банку щодо роботи з проблемною заборгованістю, впливу факторів ризику зовнішнього середовища, в якому працює Банк.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну.

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 вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Виникнення валютного ризику через несприятливі коливання курсів іноземних валют несе в собі наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку. Тобто, коливання курсів слугують лише джерелом виникнення валютного ризику, однак не гарантують його появу. Тому, узагальнюючи це твердження, можна визначити, що валютний ризик - це потенційні збитки, які можуть виникнути внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют по відношенню до національної валюти протягом певного періоду часу за умови наявності у Банку відкритої валютної позиції або при наявності грошових потоків в іноземній валюті.

Головними чинниками валютних ризиків є коротко- та довгострокові коливання обмінних курсів, що залежать від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних валютних ринках. Зазначені коливання та їх певне співвідношення можуть мати суттєвий вплив на характер виникнення і рівень валютного ризику.

Проте сам факт коливання курсів валют не завжди є негативним для Банку, оскільки напрямки зміни вартості іноземної валюти, як правило, є мінливими. Відповідно, в разі зміни вартості певної іноземної валюти Банк може як отримати додатковий прибуток, так і понести неочікувані втрати.

Валютний ризик визначається станом відкритої валютної позиції Банку, тобто різницею між вартістю активів та пасивів в кожній окремій валюті та банківському металі з врахуванням позабалансових позицій. Якщо Банк не має відкритої позиції, тобто активи в кожній окремій валюті дорівнюють пасивам - валютний ризик відсутній, оскільки переоцінка активів та пасивів відбувається на одну й ту саму величину.

Також Банк здійснює на регулярній основі стрес-тестування валютного ризику (як виду ринкового ризику) для різних стрес-сценаріїв, що можуть реалізуватися як для Банку, так і для ринку в цілому, з метою виявлення причин можливих збитків через реалізацію ринкового ризику та оцінки співставності результатів здійснення стрес-тестування та встановленого рівня ризик-апетиту до ринкового ризику. Результатом здійснення стрес-тестування ринкового ризику має бути величина можливих збитків у разі реалізації стрес-сценаріїв.

Управління валютним ризиком у Банку здійснюється шляхом:

- о щоденного розрахунку чистої валютної позиції та контролю за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції в розрізі видів валют;
- о щоденного аналізу кон'юнктури ринку та на його основі прийняття рішення з коригування обсягів, структури та знаку валютної позиції для мінімізації валютного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2024 року:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції склав 4.1404% (максимальне значення ліміту - не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)

- ліміт короткої відкритої валютної позиції склав 0.0000% (максимальне значення ліміту - не більше 5% від регулятивного капіталу Банку)

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Монетарні активи		Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	8 828	- 8 828	
Євро	507 - 507		
Усього	9 335 - 9 335		

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Монетарні активи		Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	7 629	297 7 332	
Євро	2 365 200 2 165		
Усього	9 994 497 9 497		

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
Вплив на прибуток/			
(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/	
(збиток)	Вплив на власний капітал		
Зміцнення долара США на 40%			
3 531	2 929	2 929	
Послаблення долара США на 40%		(3 531)	(2 929) (2 929)
Зміцнення євро на 40%		203	857 857
Послаблення євро на 40%		(203)	(857) (857)

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Процентний ризик банківської книги.

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.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (далі - метод EVE) та чистого процентного доходу банку (далі - метод NII) на підставі повного та економічно обгрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги в результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку.

Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу банку.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом EVE відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Горизонт оцінки процентного ризику банківської книги за методом NII обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Банк дотримується комплексного управління процентним ризиком банківської книги, що включає управління як активами, так і зобов'язаннями. Особливість цього управління полягає в тому, що воно має певні обмеження.

Управління активами обмежено, по-перше, вимогами ліквідності та кредитним ризиком портфеля активів, і, по-друге, ціною конкуренцією, котра обмежує свободу у виборі ціни кредиту. Управління зобов'язаннями ускладнено, по-перше, обмеженим вибором і розміром боргових інструментів, котрі Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників та інших кредиторів у будь-який момент часу; по-друге, ціною конкуренцією за наявні на ринку кошти. Завданнями управління процентним ризиком банківської книги передбачається мінімізація цього ризику у межах бажаної дохідності з одночасним забезпеченням цілей ліквідності.

Далі наведено загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

На вимогу і менше									
1 міс.	Від 1								
до 6 міс.	Від 6								
до 12 міс.	Більше року								
Немоне									
тарні									
(строк не визначений)									
Усього									
На 31 грудня 2024 року									
Усього фінансових активів	49 862	-	64 489	7 337	-	121 688			
Усього фінансових зобов'язань	648	498	1 126	-	-	2 272			
Чистий розрив за процентними ставками	49 214	(498)	63 363	7 337	-	119 416			
На 31 грудня 2023 року									
Усього фінансових активів	59 466	50	8 091	97 677	-	165 284			
Усього фінансових зобов'язань	35 901	20	24	12 154	-	48 0998			
Чистий розрив за процентними ставками	95 367	70	8 115	109 831	-	213 383			

Банк оцінює свою спроможність протистояти потрясінням на фінансовому ринку шляхом здійснення стрес-тестування ризиків та визначає їх можливий вплив на прибутковість та капітал, а також використовує результати стрес-тестувань для своєчасної підготовки та впровадження випереджувальних заходів щодо мінімізації впливу виявлених ризиків на діяльність Банку.

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності(процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

	2024 рік			2023 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22,8	-	-	22,0	-	-
Цінні папери які обліковуються за амортизованою собівартістю	13.5	-	-	15,0	-	-
Зобов'язання						
Кошти банків -	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-
Строкові кошти	0	-	-	0	-	-

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

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. Ліквідність - здатність Банку по перетворенню активів в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність Банку залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами. Різновидом ризику ліквідності є ризик ліквідності ринку, який виникає в зв'язку з неможливістю Банком швидко закрити розриви своїх

позицій по поточним ринковим ставкам, не маючи при цьому додаткових втрат.

Управління ліквідністю - це процес оцінки, планування, регулювання, моніторингу та контролю ліквідності з метою підтримання оптимальної структури балансу Банку для забезпечення своєчасного виконання прийнятих на себе зобов'язань. Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з метою:

- забезпечення захисту інтересів кредиторів, вкладників та акціонерів Банку;
- забезпечення покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності та нормативів обов'язкового резервування;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів у випадку виникнення кризових явищ (криза, пов'язана з діяльністю Банку, системна або близька до системної криза ліквідності) протягом визначеного періоду часу.

У Банку використовується централізоване управління ризиком ліквідності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2024р. нормативи ліквідності становили:

Нормативне
значення Банк

коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) не < 100% 21 023,16

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів})

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) не < 100%

не < 90%

21 142,70

123,83

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Інші фінансові зобов'язання	648	498	1 126	-	2 272
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	648	498	1 126	-	
-	2 272				

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2023 року.

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Кошти юридичних осіб	16 491	-	-	-	16 491
Кошти фізичних осіб	19 258	-	-	-	19 258
Інші фінансові зобов'язання	152	12	36	192	11 957
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	50	15 565	2 940
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	35 901	62	15 601	3 132	11 957
66 653					

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс до 5 років Понад 5 років
Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395	-	-	-	-	48 395
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	64 489	7 337	-	71 826
Інші фінансові активи	1 467	-	-	-	1 467	
Усього фінансових активів	49 862	-	64 489	7 337	-	121 688
Зобов'язання						
Інші фінансові зобов'язання	648	498	1 126	-	-	2 272
Усього фінансових зобов'язань	648	498	1 126	-	-	2 272
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	49 214	(498)	63 363	7 337	-	119 416
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	49 214	48 716	112 079	119 416	119 416	119 416

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років
Усього					
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	-	-	-	38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	19 260	49	7 968	97 847	-
Інші фінансові активи	1 468	-	-	1 468	
Усього фінансових активів	59 353	49	7 968	97 847	-
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	35 749	-	-	-	35 749
Інші фінансові зобов'язання	152	12	36	192	11 957
Усього фінансових зобов'язань	35 901	12	36	192	11 957
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	23 452	37	7 932	97 655	(11 957)
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	23 452	23 489	31 421	129 076	117 119

Операційний ризик.

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 систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Ключовими питаннями для Банку в сфері менеджменту операційного ризику є:

- впровадження правил розмежування доступу до інформації, а також розмежування обліку та проведення операцій, здійснення контролю тощо;
- формування системи багаторівневого контролю за діяльністю відповідальних працівників;
- практика підтвердження, яка повинна забезпечувати правильне і своєчасне підтвердження всіх операцій;
- управлінська звітність, яка повинна забезпечити поінформованість керівництва щодо проблем в послідовності бізнес-процесів;
- відбір, розвиток, утримання і мотивація кваліфікованого і досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів і розуміє те, яким чином він впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк.

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/внутрішньогрупових документів Банку.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійно навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення/усунення;
- залучення відділу комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;

- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

Політика управління ризиками націлена на оптимізацію та/або мінімізацію ризиків.

До ризиків, які пов'язані з посередницькою функцією Банку щодо перерозподілу грошових ресурсів, застосовується концепція оптимізації ризику: оптимізація співвідношення "ризик-дохідність" - максимізація дохідності для заданого рівня ризику або мінімізація ризику для забезпечення бажаного рівня дохідності. До цієї групи належать кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги.

До другої групи ризиків, які визначаються як своєрідна "ціна" за право здійснювати банківську діяльність (операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, комплаєнс-ризик), застосовується концепція мінімізації ризику - прагнення знизити такі ризики до мінімального рівня з щонайменшими витратами.

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 питань 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 - Служба управління ризиками, 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.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

24.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому - методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції - справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- о рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- о рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- о рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни

котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання - визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше - дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії.

Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справед
лива вартість Усього балансо
ва вартість

Ринкові котиру
вання

(1-й рівень) Модель оцінки, що викорис
товує спостережні дані (2-й рівень) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими
даними

(3-й рівень)

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:

-готівкові кошти	18 485	-	-	18 485	18 485
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 482	-	-	1 482	1 482
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	417	417	417
-депозитні сертифікати Національного банку України	-	28 010	-	28 010	28 010

Кредити та заборгованість клієнтів:

-кредити юридичним особам	-	67 812	67 812	67 812			
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	4 014	4 014	4 014	
Інші фінансові активи	-	1 467	-	1 467	1 467		
Усього активів	19 967	29 477	72 243	121 687	121 687		
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Інші фінансові зобов'язання	-	2 272	-	-	2 272		
Усього зобов'язань	-	2 272	-	-	2 272		

Для розрахунку справедливої вартості наданих кредитів Банк використовував в якості поточної ринкової процентної ставки процентну ставку, визначену у кредитних договорах.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справед
лива вартість Усього балансо
ва вартість

Ринкові котиру
вання

(1-й рівень) Модель оцінки, що викорис
товує спостережні дані (2-й рівень) Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими
даними

(3-й рівень)

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:

-готівкові кошти	12 754	-	-	12 754	12 754		
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)			4 109	-	-	4 109	4 109
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	-	736	736	736	
-деPOSITNІ сертификати Національного банку України	-	21 026	-	-	21 026	21 026	

Кредити та заборгованість клієнтів:

-кредити юридичним особам	-	-	112 563	112 563	112 563		
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	12 561	12 561	12 561	
Інші фінансові активи	-	1 468	-	1 468	1 468		
Усього активів	16 863	22 494	125 860	165 217	165 217		

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:

-юридичні особи	-	16 492	-	16 492	16 492		
-фізичні особи	-	19 257	-	19 257	19 257		
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	12 349	12 349	12 349	
Усього зобов'язань	-	35 749	12 349	48 098	48 098		

25.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 "Подання фінансової звітності" управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

31 грудня 2024 року

Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395 -	48 395

Кредити та заборгованість клієнтів	64 489	7 337	71 826
Основні засоби	-	81 908	81 908
Нематеріальні активи	-	1 675	1 675
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	323	-	323
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	21 620	-	21 620
Інші фінансові активи	1 467	-	1 467
Інші нефінансові активи	809	-	809
Усього активів	137 103	90 920	228 023

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	-	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	707	-	707
Інші фінансові зобов'язання	2 272	-	2 272
Інші зобов'язання	9	-	9
Усього зобов'язань	2 988	-	2 988

31 грудня 2023 року

Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625	- 38 625
Кредити та заборгованість клієнтів	27 278	97 846 125 124
Основні засоби	-	19 284 19 284
Нематеріальні активи	-	2 133 2 133
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	67	- 67
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	92 305	- 92 305
Інші фінансові активи	1 468	- 1 468
Інші активи	1 385	- 1 385
Усього активів	161 128	119 263 280 391

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	35 749	-	35 749
Відстрочене податкове зобов'язання	74	-	74
Інші фінансові зобов'язання	195	12 154	12 349
Інші зобов'язання	6 763	-	6 763
Усього зобов'язань	42 781	12 154	54 935

26.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року:

" в судах за позовом до Банку вирішувалось

- Справа за позовом ТОВ "М-ЛІТ" до АТ "Банк "Портал" про визнання права власності та припинення обтяження (тепловоз, заставною вартістю 9 000 тис. грн. згідно договору застави від 29.04.2016);

" в судах за позовом Банку вирішувалось

- Справа за позовом АТ "Банк "Портал" до ГУ ДПС у м. Києві про визнання протиправними і скасування повідомлень-рішень на загальну суму 15 074 тис. грн.

Банк оцінює всі судові спори як такі, рішення по яким буде на користь Банку.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями залежить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

31 грудня	
2024 року	31 грудня
2023 року	
Зобов'язання з кредитування, що надані	27 581 18 555
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	- -
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	27 581 18 555

Розподілу по категоріям якості підлягають тільки фінансові гарантії. Зобов'язання з кредитування відкличні та безризикові (не підлягають оцінці).

27.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	48 395 48 395
Кредити та заборгованість клієнтів:	
-кредити юридичним особам	67 812 67 812
-кредити на поточні потреби фізичним особам	4 014 4 014
Інші фінансові активи	1 468 1 468
Усього фінансових активів	121 689 121 689

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	38 625 38 625
Кредити та заборгованість клієнтів:	
-кредити юридичним особам	112 562 112 562
-кредити на поточні потреби фізичним особам	12 562 12 562
Інші фінансові активи	1 468 1 468
Усього фінансових активів	165 217 165 217

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний період.

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Усього

Кошти клієнтів	-	-	
Інші фінансові зобов'язання	2 278	2 278	
Усього фінансових зобов'язань	2 278	2 278	

Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній період.

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Усього

Кошти клієнтів	35 749	35 749	
Інші фінансові зобов'язання	12 349	12 349	
Усього фінансових зобов'язань	48 098	48 098	

28.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

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

Протягом звітного 2023 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

Найбільші учасники

(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	460	53 684 54 144
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	-	-
Інші зобов'язання з кредитування	-	400 20 816 21 216	

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

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

Найбільші учасники

(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	- 57	13 561	13 618
Процентні витрати	-	(1 774)	(1 774)
Збиток від зменшення корисності фінансових активів			
Комісійні доходи	46 2	217	265
Операційні витрати		(1 180)	(1 180)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	67	59 000
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	643	39 393

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

Витрати	Нараховане
зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	8 085 -

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

Найбільші учасники					
(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього		
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 %)	-	1 051	22 800	23 851	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	96	111	3 993	4 200	
Інші зобов'язання з кредитування	-	14	300	314	

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

Найбільші учасники					
(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього		
Процентні доходи	- 63	5 152	5 215		
Процентні витрати	- -	(2 250)	(2 250)		
Збиток від зменшення корисності фінансових активів-		(4)	(177)	(181)	
Комісійні доходи	129 1	173	303		
Операційні витрати	- -	(1 152)	(1 152)		

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду.

Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	3 700
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	34 4 000

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

Витрати	Нараховане
зобов'язання	
Поточні виплати працівникам	6 139 2 994

29.

Повний текст фінансового звіту АТ "БАНК "ПОРТАЛ" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням <https://bank-portal.com.ua/uk/docum/year>
Примітка 29. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

На дату випуску цього Звіту Банк своєчасно виконує заходи, передбачені Планом припинення здійснення банківської діяльності Банку без припинення юридичної особи, затвердженим рішенням єдиного акціонера банку від 16 вересня 2024 року та погодженим рішенням Національного банку України №356-рш від

01 жовтня 2024 року.

