

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова  
звітність за шість місяців, які закінчилися  
30 червня 2024 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### **ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ:**

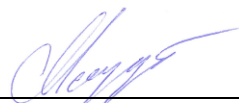
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід за рік	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)


	Примітки	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,899,525	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	22,982,314	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	30,080,952	24,873,181
Інвестиції в цінні папери	7	41,202,482	43,360,299
Похідні фінансові активи		23,345	-
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		64	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	508,288	486,993
Основні засоби	8	672,773	697,477
Інші фінансові активи	9	96,519	114,674
Інші нефінансові активи	9	705,845	57,004
<b>Загальна сума активів</b>		<b>107,196,741</b>	<b>101,933,466</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		457	15,211
Кошти клієнтів	10	85,451,886	81,158,807
Похідні фінансові зобов'язання		1,390	22,758
Інші залучені кошти		50	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		362,381	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		249,714	246,958
Інші фінансові зобов'язання	11	1,582,932	1,170,247
Інші нефінансові зобов'язання	11	166,282	164,499
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		144,649	76,907
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>87,959,741</b>	<b>85,538,449</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		10,709,292	8,060,729
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		700,316	506,896
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>19,237,000</b>	<b>16,395,017</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>107,196,741</b>	<b>101,933,466</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

19 серпня 2024 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

19 серпня 2024 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про прибутки і збитки за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	2,884,257	5,845,563	3,048,235	5,970,193
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	2,881,461	5,839,165	3,044,678	5,963,539
Інші процентні доходи	12	2,796	6,398	3,557	6,654
Процентні витрати	12	(787,106)	(1,606,243)	(892,563)	(1,659,999)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	12	<b>2,097,151</b>	<b>4,239,320</b>	<b>2,155,672</b>	<b>4,310,194</b>
Комісійні доходи	13	467,750	898,019	459,665	944,511
Комісійні витрати	13	(224,362)	(407,361)	(169,344)	(332,447)
Інші доходи		24,792	46,068	12,761	24,763
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		176,413	378,298	(39,312)	(94,280)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11,909	10,790	(9,128)	(28,955)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		58,097	127,809	88,085	177,088
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(133,259)	(275,803)	48,193	153,327
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(237,719)	42,615	(170,389)	(315,708)
Інші витрати		(34,474)	(64,473)	(41,465)	(105,726)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		7,010	6,042	1,647	8,580
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		7,010	6,042	1,647	8,580
Витрати на виплати працівникам	15	(487,031)	(943,050)	(401,158)	(794,274)
Амортизаційні витрати	15	(96,005)	(190,890)	(87,910)	(171,765)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(184,121)	(339,193)	(151,636)	(298,041)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,446,151</b>	<b>3,528,191</b>	<b>1,695,681</b>	<b>3,477,267</b>
Витрати на сплату податку	16	(360,882)	(879,628)	(306,237)	(637,573)
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>1,085,269</b>	<b>2,648,563</b>	<b>1,389,444</b>	<b>2,839,694</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		2,174	5,305	2,783	5,688

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

19 серпня 2024 року





**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

19 серпня 2024 року

## Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

### Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	2024		2023	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2024 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,085,269	2,648,563	1,389,444	2,839,694
<b>Інший сукупний дохід</b>				
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	(356)	(4,220)	5,525	5,849
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	308,082	245,326	368,609	366,411
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	134,245	148,612	39,460	(140,853)
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	173,837	96,714	329,149	507,264
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11,909)	(10,790)	9,128	28,955
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(52,550)	(36,896)	(2,229)	(3,575)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>243,623</b>	<b>197,640</b>	<b>375,508</b>	<b>391,791</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>243,267</b>	<b>193,420</b>	<b>381,033</b>	<b>397,640</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,328,536</b>	<b>2,841,983</b>	<b>1,770,477</b>	<b>3,237,334</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:



Володимир Мудрий  
Голова Правління

19 серпня 2024 року




Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

19 серпня 2024 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>42,293</b>	<b>4,331,655</b>	<b>12,201,340</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,839,694	2,839,694
Інший сукупний дохід	-	-	-	397,640	-	397,640
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>397,640</b>	<b>2,839,694</b>	<b>3 237 334</b>
<b>30 червня 2023 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>439,933</b>	<b>7,171,349</b>	<b>15,438,674</b>
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>506,896</b>	<b>8,060,729</b>	<b>16,395,017</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,648,563	2,648,563
Інший сукупний дохід	-	-	-	193,420	-	193,420
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193,420</b>	<b>2,648,563</b>	<b>2,841,983</b>
<b>30 червня 2024 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>700,316</b>	<b>10,709,292</b>	<b>19,237,000</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

19 серпня 2024 року




**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

19 серпня 2024 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Примітки	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	6,167,927	5,971,678
Комісійні доходи, що отримані	918,973	946,530
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	321,895	(73,474)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	127,809	177,088
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	53,633	48,051
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(1,598,479)	(1,604,370)
Комісійні витрати, що сплачені	(407,361)	(332,447)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,334,886)	(1,135,557)
Витрати на виплати працівникам	(920,224)	(714,840)
Інші адміністративні та операційні витрати	(350,189)	(332,151)
Інші витрати	(64,473)	(88,566)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(3,197,973)	(447,157)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1,051,538</b>	<b>3,550,342</b>
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках	-	63,941
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(4,861,065)	5,782,209
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	14,283	154,986
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(653,537)	(2,069)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(14,735)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2,330,298	(1,808,009)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	385,132	35,245
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	6,019	(110)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(1,742,067)</b>	<b>7,776,535</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(3,103,955,465)	(2,975,229,653)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	3,106,442,112	2,971,012,714
Надходження від продажу основних засобів	(69,646)	21,978
Придбання основних засобів	33,702	31,742
Придбання нематеріальних активів	(111,965)	(144,797)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>2,338,738</b>	<b>(4,308,016)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(64)	(102)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(62,541)	(71,798)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(62,605)</b>	<b>(71,900)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>534,066</b>	<b>3,396,619</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,045,654	356,166
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(17,045)	32,096
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1,562,675	3,784,881
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>32,319,164</b>	<b>26,089,981</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>33,881,839</b>	<b>29,874,862</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий  
Голова Правління

19 серпня 2024 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

19 серпня 2024 року



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТР Bank Plc.»).

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2023 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Материнський банк ОТР Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. ОТР Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

ОТР Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

**Організаційна структура Банку.** Станом на 30 червня 2024 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 71 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2023 року: 72 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2024 року кількість працівників Банку становить 2,079 осіб. (станом на 31 грудня 2023 року: 2,113 осіб)

**Ліцензії та дозволи Банку.** На підставі ліцензії Національного банку України № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК».** Банк є материнською компанією Групи, яка складається з таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна	-	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Стягнення платежів

**ТОВ «ОТП Факторинг Україна»** – дочірня компанія Банку. Компанія проводить свою діяльність на основі статуту від 1 лютого 2019 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг за стягнення платежів.

## 2. Операційне середовище

Показники економічного розвитку України в 2023 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочалися 24 лютого 2022 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. За оцінками Національного банку України, валовий внутрішній продукт зріс лише на 5,7% за 2023 рік після скорочення на 29,1% у 2022 році. Таке зростання відбулося завдяки поновленню попиту домогосподарств, більш стабільному постачанню електроенергії на відміну від зими 2022-2023 років, збільшенню державних витрат, а також постійній фінансовій та політичній підтримці країн-друзів України та міжнародних фінансових інститутів. Безпекові ризики стримують інвестиційну діяльність. Економіка зазнає тиску від дії обмежень на імпорт українського продовольства до сусідніх з Україною країн ЄС та труднощів з транспортуванням експорту на фоні цілеспрямованих атак росії на портову інфраструктуру.

З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6%. Відновлення ділової активності та зниження витрат на виробництво товарів та послуг стабілізувало цінову динаміку. Частково на стримування цін вплинула жорстка монетарна політика НБУ. Окремо слід додати позитивний вплив на інфляцію мораторію на підвищення окремих ключових тарифів на комунальні послуги, навіть незважаючи на менш благополучну цінову кон'юнктуру у світі.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

---

Враховуючи стабілізацію рівня цін в Україні, Національний банк України розпочав цикл зниження ключової ставки, яка була на рівні 25% з середини 2022 року, але вже до кінця 2023 року становила 15%.

У жовтні 2023 року Національний банк України відмовився від політики фіксації курсу гривні проти долара США на користь гнучкішого валютного ціноутворення, що ознаменувало кінець жорсткої курсової політики, запровадженої з початку повномасштабного вторгнення у лютому 2022 року. З введенням гнучкого ціноутворення гривні курс протягом тижнів зміцнився до 36 грн. за 1 дол. США, але все ж таки послабився до 38,5 грн. за 1 дол. США наприкінці року під дією фактору розширення дефіциту торгівельного сальдо. Золотовалютні резерви НБУ за рік зросли на 8,6 млрд. дол. США до 38,5 млрд. дол. США завдяки фінансовій допомозі країн-партнерів України, а також як результат успішно впроваджених структурних маяків меморандуму з МВФ з боку України.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації

українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами, підтримки нашої країни з боку західних країн та партнерів.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2023 році не відбулося

### 3. Суттєва інформація про облікові політики

**Основа складання фінансової звітності.** Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») щодо визнання та оцінки та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.

**Безперервна діяльність** – Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

**Суттєві облікові політики.** Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

#### **Основа консолідації**

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та його дочірнього підприємства. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх підприємств вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Групи.

При підготовці консолідованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Групи, виключаються.

**Функціональна валюта.** Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 червня 2024 та звітні дати 2023 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року	30 червня 2023 року
Гривня/1 долар США	40.5374	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	43.3547	42.2079	40.0006

**Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках.** При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
- Поправки до IAS 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові і довгострокові та Довгострокові зобов'язання зі спеціальними умовами	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 7 «Звіт про рух грошових коштів» та IFRS 7 «Фінансові інструменти» - Розкриття «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024 року
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	9,712,757	9,995,772
Готівка в касі	1,186,768	831,399
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10,899,525</b>	<b>10,827,171</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей окремого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,899,525	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	23,039,489	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(57,175)	(40,130)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>33,881,839</b>	<b>32,319,164</b>

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 365,699 тисяч гривень та 324,533 тисячі гривень, відповідно, що обмежені у використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Станом на 30 червня 2024 року та на 31 грудня 2023 року Група сформувала 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	23,405,188	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(422,874)	(364,663)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>22,982,314</b>	<b>21,491,993</b>

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 58,030 тисяч гривень та 53,324 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 22,982,314 тисяч гривень та 21,491,993 тисячі гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	28,639,610	26,278,182
Споживчі кредити фізичним особам	4,695,751	5,036,286
Іпотечні кредити фізичним особам	394,520	540,662
Заборгованість за фінансовою орендою	212,388	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	3,170,032	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	1,984	2,215
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>37,114,285</b>	<b>33,155,049</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,033,333)	(8,281,868)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>30,080,952</b>	<b>24,873,181</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років Група отримала в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 3,170,032 тисяч гривень та 1,065,269 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,103,852 тисяч гривень та 1,272,875 тисяч гривень, відповідно.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

## 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
-Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11,518,839	9,361,058
-Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,683,643	33,999,241
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>41,202,482</b>	<b>43,360,299</b>

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні боргові цінні папери	11,518,825	9,356,824
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	4,234
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>11,518,839</b>	<b>9,361,058</b>

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 417,047 тисяч гривень та 334,447 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	29,693,901	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>29,693,901</b>	<b>34,021,633</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(10,258)	(22,392)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>29,683,643</b>	<b>33,999,241</b>

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 78,441 тисяча гривень та 268,171 тисяча гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи, що використовуються для здійснення основної діяльності, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	114,194	124,685
Активи з права користування	235,477	241,907
Меблі, обладнання та інвентар	295,197	298,309
Транспортні засоби	8,879	8,207
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	19,026	24,369
<b>Всього основних засобів</b>	<b>672,773</b>	<b>697,477</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	508,288	486,993

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

#### **Активи з права користування**

Станом на 30 червня 2024 та 30 червня 2023 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	30 червня 2024 року	30 червня 2023 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(50,079)	(54,546)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,232)	(2,926)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(31,198)	(30,459)
Дохід від суборенди активів з права користування	87	214
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(84,422)</b>	<b>(87,717)</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	92,407	104,223
Нараховані доходи	27,500	30,863
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>119,907</b>	<b>135,086</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(23,388)	(20,412)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>96,519</b>	<b>114,674</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Аванси постачальникам	650,441	-
Витрати майбутніх періодів	21,815	23,104
Запаси матеріальних цінностей	14,928	17,957
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	18,825	13,647
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,666	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,328	5,182
Інші аванси та передоплати	24	24
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>714,027</b>	<b>63,580</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(8,182)	(6,576)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>705,845</b>	<b>57,004</b>

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	72,321,671	66,026,520
Строкові депозити	13,130,215	15,132,287
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>85,451,886</b>	<b>81,158,807</b>

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 82,462 тисяча гривень та 85,067 тисяч гривень, відповідно.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

## 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	388,958	379,740
Нарахування невикористаних відпусток та премій	487,534	486,461
Транзитні та розрахункові рахунки	661,109	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	15,073	29,228
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	30,258	22,424
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,582,932</b>	<b>1,170,247</b>

### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за шість місяців 2024 року та 2023 рік, представлений таким чином:

	30 червня 2024 року	30 червня 2023 року
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>379,740</b>	<b>442,431</b>
Збільшення орендного зобов'язання	59,926	27,143
Нараховані відсотки	31,188	30,348
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(45,526)	(29,841)
Модифікації орендного зобов'язання	(9,580)	(57,301)
Погашення орендного зобов'язання	(62,541)	(41,957)
Вплив зміни валютних курсів	35,751	(1,574)
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>388,958</b>	<b>369,249</b>

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові орендні зобов'язання	110,812	111,179
Довгострокові орендні зобов'язання	278,146	268,561
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>388,958</b>	<b>379,740</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	106,746	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51,399	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5,231	22,851
Інші	2,906	2,324
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>166,282</b>	<b>164,499</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати), представлений таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,272,080	2,427,959
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2,178,876	2,849,286
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	882,880	458,498
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	137,985	3,527
Процентні доходи за коштами в банках	367,344	224,269
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>5,839,165</b>	<b>5,963,539</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	6,398	6,654
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>6,398</b>	<b>6,654</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>5,845,563</b>	<b>5,970,193</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,574,659)	(1,618,358)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(380)	(11,133)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,575,045)</b>	<b>(1,629,540)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(31,198)	(30,459)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,606,243)</b>	<b>(1,659,999)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>4,239,320</b>	<b>4,310,194</b>

Процентні доходи були нараховані за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім, процентних доходів за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та заборгованістю клієнтів за фінансовим лізингом. Процентні витрати нараховувалися за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком процентних витрат за орендними зобов'язаннями.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	457,002	524,539
Операції з пластиковими картками	154,954	131,446
Операції з іноземною валютою	185,006	195,750
Видані гарантії	44,240	38,807
Агентська винагорода від страхових компаній	15,495	16,003
Інші доходи	41,322	37,966
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>898,019</b>	<b>944,511</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(323,290)	(271,002)
Розрахункові операції	(58,135)	(53,351)
Комісійні агентів	(19,292)	(4,009)
Інші витрати	(6,644)	(4,085)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(407,361)</b>	<b>(332,447)</b>

### 14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Добуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(13,813)	32,096
Добуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	143,854	49,457
Добуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(84,500)	(438,146)
Добуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(2,627)	(3,944)
Добуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(299)	44,829
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>42,615</b>	<b>(315,708)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	801,407	684,700
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	141,643	109,574
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>943,050</b>	<b>794,274</b>
Амортизація	190,890	171,765
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	101,199	101,013
Обслуговування основних засобів	117,103	99,283
Витрати по залученню клієнтів	655	322
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,843	2,198
Послуги зв'язку	56,608	48,810
Професійні послуги	33,016	28,073
Витрати на рекламу	10,544	3,644
Операційна оренда	3,318	3,137
Витрати на безпеку	8,063	7,233
Податки, крім податку на прибуток	5,690	3,212
Інші адміністративні витрати	1,154	1,116
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>339,193</b>	<b>298,041</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,473,133</b>	<b>1,264,080</b>

### 16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 879,628 тисячі гривень.

Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2024 року становило 144,649 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 відстрочені активи з податку на прибуток становили 76,907 тисяч гривень.

### 17. Операції з пов'язаними сторонами

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнський банк	16,504,761	23,405,188	11,907,093	21,856,656
- підприємства під спільним контролем	16,132,391		11,576,162	
	372,370		330,931	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:				
- материнський банк	(400,076)	(422,874)	(348,613)	(364,663)
- підприємства під спільним контролем	(27,706)		(17,682)	
	(372,370)		(330,931)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків				
- провідний управлінський персонал	1,050	37,114,285	683	33,155,049
	1,050		683	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам				
- провідний управлінський персонал	(30)	(7,033,333)	(18)	(8,281,868)
	(30)		(18)	
Інші фінансові активи	214	96,519	13	114,674
- материнський банк	8		7	
- підприємства під спільним контролем	206		6	
Кошти банків	457	457	15,211	15,211
- материнський банк	455		15,209	
- підприємства під спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	1,518,702	85,451,886	575,682	81,158,807
- підприємства під спільним контролем	1,417,378		477,765	
- провідний управлінський персонал	101,324		97,917	
Інші фінансові зобов'язання	33,757	1,582,932	44,905	1,170,247
- материнський банк	15,075		5,223	
- підприємства під спільним контролем	264		-	
- провідний управлінський персонал	18,418		39,682	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,693	6,158,571	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,693		1,872	

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	214,860	5,845,563	186,838	5,970,193
- материнська компанія	214,817		116,530	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	9		70,275	
- провідний управлінський персонал	34		33	
Процентні витрати	(17,864)	(1,606,243)	(19,276)	(1,659,999)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(16,358)		(18,278)	
- провідний управлінський персонал	(1,506)		(958)	
Комісійні доходи	806	898,019	999	944,511
- материнська компанія	21		30	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	785		969	
Комісійні витрати	(355)	(407,361)	(388)	(332,447)
- материнська компанія	(353)		(386)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	599,592	(275,803)	315,745	153,327
- материнська компанія	558,283		382,770	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	41,309		(67,025)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	334,914	378,298	(93,178)	(94,280)
- материнська компанія	334,914		(93,178)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(9,130)	42,615	59,379	(315,708)
- материнська компанія	(8,986)		40,081	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(132)		19,067	
- провідний управлінський персонал	(12)		231	
Інші доходи	404	46,068	116	24,763
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	404		116	
Інші адміністративні та операційні витрати	(39,699)	(339,193)	(30,132)	(298,041)
- материнська компанія	(39,699)		(30,132)	

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 58,403 тисячі гривень та 67,291 тисячі гривень відповідно.

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.