

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена 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


Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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
АКТИВИ			
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	30,074,350	24,861,899
Інвестиції в цінні папери	7	41,202,482	43,360,299
Похідні фінансові активи		23,345	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		64	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	507,843	486,795
Основні засоби	9	661,259	684,883
Інші фінансові активи	10	96,519	114,674
Інші нефінансові активи	10	51,321	51,951
Загальна сума активів		106,662,799	102,043,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		457	15,211
Кошти клієнтів	11	85,512,684	81,855,086
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	12	1,576,213	1,162,001
Інші нефінансові зобов'язання	12	163,653	162,478
Відстрочені податкові зобов'язання		144,649	76,907
Загальна сума зобов'язань		88,011,191	86,224,461
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		10,123,900	7,484,733
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		700,316	506,896
Загальна сума власного капіталу		18,651,608	15,819,021
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		106,662,799	102,043,482

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Приміт ки	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.:	13	2,884,432	5,844,149	3,047,585	5,967,593
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	2,881,636	5,837,751	3,044,028	5,960,939
Інші процентні доходи	13	2,796	6,398	3,557	6,654
Процентні витрати	13	(787,938)	(1,615,587)	(892,972)	(1,661,005)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,096,494	4,228,562	2,154,613	4,306,588
Комісійні доходи	14	467,785	898,077	459,713	944,589
Комісійні витрати	14	(224,397)	(407,419)	(169,392)	(332,525)
Інші доходи		13,393	28,932	9,873	21,140
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		(135,593)	(279,712)	47,678	152,724
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(234,548)	47,295	(170,813)	(314,076)
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	16	(480,679)	(930,259)	(392,267)	(777,516)
Амортизаційні витрати	16	(95,364)	(189,605)	(87,285)	(170,507)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(182,262)	(335,542)	(150,434)	(295,087)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,443,784	3,518,795	1,701,513	3,492,037
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(360,882)	(879,628)	(306,237)	(637,573)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,082,902	2,639,167	1,395,276	2,854,464
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		2,169	5,286	2,795	5,718

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про сукупний дохід за шість місяців, які закінчилися 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	1,082,902	2,639,167	1,395,276	2,854,464
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	(356)	(4,220)	2,115	1,481
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
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)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	243,623	197,640	375,508	391,791
Загальна сума іншого сукупного доходу	243,267	193,420	377,623	393,272
Загальна сума сукупного доходу	1,326,169	2,832,587	1,772,899	3,247,736

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


Володимир Мудрий
Голова Правління



29 липня 2024 року


Наталія Дюба
Головний бухгалтер


29 липня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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
31 грудня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	30,850	3,772,426	11,630,668
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,854,464	2,854,464
Інший сукупний дохід	-	-	-	393,272	-	393,272
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	393,272	2,854,464	3,247,736
30 червня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	424,122	6,626,890	14,878,404
31 грудня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	7,484,733	15,819,021
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,639,167	2,639,167
Інший сукупний дохід	-	-	-	193,420	-	193,420
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	193,420	2,639,167	2 832 587
30 червня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	700,316	10,123,900	18,651,608

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(1,607,833)	(1,605,487)
Проценти отримані	6,166,513	5,969,078
Комісійні доходи, що отримані	919,031	946,608
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)	32,295	24,657
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(407,419)	(332,525)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,317,149)	(1,095,686)
Витрати на виплати працівникам	(920,224)	(714,840)
Інші адміністративні та операційні витрати	(332,452)	(292,280)
Інші витрати	(64,473)	(88,566)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(3,197,973)	(447,157)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	1,037,169	3,563,102
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	-	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	(3,537)	(2,069)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(14,735)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,694,817	(1,816,607)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	385,132	35,245
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	6,019	(110)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(1,741,917)	7,780,697
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(3,103,955,465)	(2,975,229,653)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	3,106,442,112	2,971,008,346
Надходження від продажу основних засобів	(68,566)	21,751
Придбання основних засобів	33,455	32,263
Придбання нематеріальних активів	(111,965)	(144,797)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	2,339,571	(4,312,090)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Примітки	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(64)	(102)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(62,541)	(71,798)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(62,605)	(71,900)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		535,049	3,396,707
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,044,671	356,078
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
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	33,881,839	29,874,862

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2024 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2024 року

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

1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, які 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 – «OTP Bank Plc.»).

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 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 2024 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

OTP 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 кінець дня 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 2,055 осіб. (станом на 31 грудня 2023 року: 2,064 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:

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

1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року (продовження)

брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2. Операційне середовище

Показники економічного розвитку України в поточному та 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 очікуваннями Національного Банку України, валовий внутрішній продукт, ймовірно, зріс лише на 5,7% минулого року 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 .

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,

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

2. Операційне середовище (продовження)

але все ж таки послабився до 38,5 наприкінці року під дією фактору розширення дефіциту торговельного 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 імплементованих 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 Банку у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану не відбулося.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність).

Ця проміжна фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Безперервна діяльність. Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. При підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності Керівництво оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, із урахуванням впливу воєнних дій на території України на його фінансовий стан та на фінансові результати у майбутньому.

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.

Функціональна валюта. Позиції, включені в проміжну 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.

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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.

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» – «Орендні 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10,899,525	10,827,171

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)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	33,881,839	32,319,164

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 365,699 тис.грн. гривень (на 31 грудня 2023 року: 324,533 тисячі гривень), що обмежені в 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 Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

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)
Всього коштів у банках	22,982,314	21,491,993

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 58,030 тисячі 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 тисяча гривень та 21,491,993 тисяч гривень, відповідно.

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

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	28,609,009	26,247,581
Споживчі кредити фізичним особам	4,692,561	5,033,096
Іпотечні кредити фізичним особам	212,311	358,453
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
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	36,898,285	32,939,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,823,935)	(8,077,150)
Всього кредитів та аванси клієнтам	30,074,350	24,861,899

Станом на кінець дня 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк отримав 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.

Примітки до 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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11,518,839	9,361,058
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	29,683,643	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	41,202,482	43,360,299

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	11,518,825	9,356,824
- Корпоративні та банківські	14	4,234
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11,518,839	9,361,058

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:		
- Депозитні сертифікати Національного банку України	29,693,901	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	29,693,901	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(10,258)	(22,392)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	29,683,643	33,999,241

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 тисяч гривень та 268,171 тисяч гривень, відповідно.

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

8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства

У січні 2019 року, АТ «ОТП БАНК» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна» у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ «ОТП Факторинг Україна» полягає у наданні послуг зі стягнення платежів.

Статут ТОВ «ОТП Факторинг Україна» було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу гривень.

9. 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
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	114,192	93,446
Активи з права користування	235,440	241,131
Меблі, обладнання та інвентар	283,934	318,099
Транспортні засоби	8,668	7,839
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	19,025	24,368
Всього основних засобів	661,259	684,883
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	507,843	486,795

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Активи з права користування

Станом на 30 червня 2023 та 31 червня 2023 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	30 червня 2024 року	30 червня 2023 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(49,340)	(53,808)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,232)	(2,926)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(31,188)	(30,348)
Дохід від суборенди активів з права користування	87	214
Всього вплив на фінансовий результат	(83,673)	(86,868)

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	21,815	23,104
Запаси матеріальних цінностей	14,924	17,951
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	18,825	12,933
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,666	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	249	849
Інші аванси та передоплати	24	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	59,503	58,527
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(8,182)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	51,321	51,951

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	72,382,469	66,722,799
Строкові депозити	13,130,215	15,132,287
Всього рахунків клієнтів	85,512,684	81,855,086

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.

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	388,958	379,740
Резерв невикористаних відпусток та премій	481,041	478,699
Транзитні та розрахункові рахунки	661,109	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	14,980	28,757
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	30,125	22,411
Всього інших фінансових зобов'язань	1,576,213	1,162,001

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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
Станом на початок періоду	379,740	442,431
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)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	388,958	369,249

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
Всього орендних зобов'язань	388,958	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
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	277	303
Всього інших нефінансових зобов'язань	163,653	162,478

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

13. 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
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,270,666	2,425,359
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
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	5,837,751	5,960,939
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	6,398	6,654
Всього інших процентних доходів	6,398	6,654
Всього процентних доходів	5,844,149	5,967,593
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,584,013)	(1,619,475)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(380)	(11,133)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(1,584,399)	(1,630,657)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(31,188)	(30,348)
Всього процентних витрат	(1,615,587)	(1,661,005)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	4,228,562	4,306,588

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

14. 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
Комісійні доходи		
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	41,380	38,044
Всього комісійних доходів	898,077	944,589
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(323,290)	(271,002)
Розрахункові операції	(58,135)	(53,351)
Комісійні агентів	(19,292)	(4,009)
Інші витрати	(6,702)	(4,163)
Всього комісійних витрат	(407,419)	(332,525)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(13,813)	32,096
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	148,534	51,089
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(84,500)	(438,146)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(2,627)	(3,944)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(299)	44,829
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	47,295	(314,076)

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	790,442	670,429
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	139,817	107,087
Всього витрати на виплати працівникам	930,259	777,516
Амортизація	189,605	170,507
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	101,199	101,013
Обслуговування основних засобів	116,974	99,180
Витрати по залученню клієнтів	655	322
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,598	1,934
Послуги зв'язку	56,550	48,735
Професійні послуги	31,037	26,950
Витрати на рекламу	10,544	3,582
Операційна оренда	3,232	2,926
Витрати на безпеку	8,063	7,233
Податки, крім податку на прибуток	5,690	3,212
Всього адміністративні та операційні витрати	335,542	295,087
Всього операційних витрат	1,455,406	1,243,110

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

17. Податок на прибуток

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

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років відстрочені податкові зобов'язання становили 144,649 тисяч гривень та 76,907 тисяч гривень, відповідно.

18. 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:

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнська компанія	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:	(400,076)	(422,874)	(348,613)	(364,663)
- материнський банк	(27,706)	-	(17,682)	-
- підприємства під спільним контролем	(372,370)	-	(330,931)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1,050	36,898,285	683	32,939,049
- підприємства зі спільним контролем	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал	1,050	-	683	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(30)	(6,823,935)	(18)	(8,077,150)
- підприємства зі спільним контролем	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(30)	-	(18)	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143	-	139,143	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до 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 фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Інші фінансові активи	214	96,519	13	114,674
- материнська компанія	8		7	-
- підприємства зі спільним контролем	206		6	-
Кошти банків	457	457	15,211	15,211
- материнська компанія	455		15,209	-
- підприємства зі спільним контролем	2		2	-
Кошти клієнтів	1,579,500	85,512,684	1,271,961	81,855,086
- підприємства зі спільним контролем	1,417,378		477,765	-
- провідний управлінський персонал	101,324		97,917	-
- дочірнє підприємство	60,798		696,279	-
Інші фінансові зобов'язання	33,688	1,576,213	44,766	1,162,001
- материнська компанія	15,006		5,084	-
- підприємства зі 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 2023 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до 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'язани ми 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	5,844,149	186,838	5,967,593
- 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	(27,218)	(1,615,587)	(20,393)	(1,661,005)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(16,358)		(18,278)	
- провідний управлінський персонал	(1,506)		(958)	
- дочірнє підприємство	(9,354)		(1,117)	
Комісійні доходи	864	898,077	1,077	944,589
- материнська компанія	21		30	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	785		969	
- дочірнє підприємство	58		78	
Комісійні витрати	(355)	(407,419)	(388)	(332,525)
- 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	(279,712)	315,745	152,724
- 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)	47,295	59,379	(314,076)
- 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	477	28,932	290	21,140
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	404		116	
- дочірнє підприємство	73		174	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Інші адміністративні та операційні витрати	(40,205)	(335,542)	(30,190)	(295,087)
- материнська компанія	(39,766)		(30,125)	
- дочірнє підприємство	(439)		(65)	

Протягом шести місяців, які закінчилися 30 червня 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 58,403 тисячі гривень та 66,119 тисячі гривень відповідно.

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