

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова
звітність за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2023 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»

Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	9,676,897	4,749,260
Кредити та аванси банкам	5	20,513,895	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	6	23,931,391	29,934,500
Інвестиції в цінні папери	7	37,381,908	32,855,937
Похідні фінансові активи		11,745	3,246
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		33	5
Відстрочені податкові активи	16	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	394,222	362,578
Основні засоби	8	670,703	805,721
Інші фінансові активи	9	167,936	330,426
Інші нефінансові активи	9	704,799	66,239
Загальна сума активів		93,478,163	90,918,545
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		231	231
Кошти клієнтів	10	76,169,318	77,064,900
Похідні фінансові зобов'язання		45,160	9,233
Інші залучені кошти		57	159
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		258,116	301,643
Інші фінансові зобов'язання	11	1,100,508	1,081,911
Інші нефінансові зобов'язання	11	135,419	139,628
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		303,738	119,500
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		26,942	-
Загальна сума зобов'язань		78,039,489	78,717,205
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		7,171,349	4,331,655
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		439,933	42,293
Загальна сума власного капіталу		15,438,674	12,201,340
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		93,478,163	90,918,545

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

11 серпня 2023 року


Наталя Дюба
Головний бухгалтер

11 серпня 2023 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про прибутки і збитки за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	3,048,235	5,970,193	1,919,967	3,721,268
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	3,044,678	5,963,539	1,915,665	3,710,813
Інші процентні доходи	12	3,557	6,654	4,302	10,455
Процентні витрати	12	(892,563)	(1,659,999)	(402,571)	(758,858)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	12	2,155,672	4,310,194	1,517,396	2,962,410
Комісійні доходи	13	459,665	944,511	347,000	792,768
Комісійні витрати	13	(169,344)	(332,447)	(160,546)	(340,732)
Інші доходи		12,761	24,763	13,957	22,738
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(39,312)	(94,280)	127,429	139,922
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(9,128)	(28,955)	7	1,722
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		88,085	177,088	311,932	388,916
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		48,193	153,327	(99,694)	(65,070)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(170,389)	(315,708)	(1,424,529)	(3,648,970)
Інші витрати		(41,465)	(105,726)	(24,476)	(46,465)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		1,647	8,580	(115,279)	(115,546)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		1,647	8,580	(115,279)	(115,546)
Витрати на виплати працівникам	15	(401,158)	(794,274)	(290,146)	(701,201)
Амортизаційні витрати	15	(87,910)	(171,765)	(87,217)	(176,583)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(151,636)	(298,041)	(115,148)	(236,578)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,695,681	3,477,267	686	(1,022,669)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16	(306,237)	(637,573)	(12,184)	171,526
Прибуток (збиток) за звітний період		1,389,444	2,839,694	(11,498)	(851,143)
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		2,783	5,688	(1,682)	(1,682)

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


Володимир Мудрий

Голова Правління

11 серпня 2023 року




Наталя Дюба

Головний бухгалтер

11 серпня 2023 року

Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік,
який закінчився 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

	2023		2022	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,389,444	2,839,694	(11,498)	(851,143)
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	5,525	5,849	(559)	830
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	368,609	366,411	(214,282)	(64,924)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	39,460	(140,853)	(140,444)	235,881
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	329,149	507,264	(73,838)	(300,805)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,128	28,955	7	1,722
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(2,229)	(3,575)	-	(27,488)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	375,508	391,791	(214,275)	(90,690)
Загальна сума іншого сукупного доходу	381,033	397,640	(214,834)	(89,860)
Загальна сума сукупного доходу	1,770,477	3,237,334	(226,332)	(941,003)

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

11 серпня 2023 року





Наталя Дюба
Головний бухгалтер

11 серпня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 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 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	69,516	3,810,958	11,707,866
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	(851,143)	(851,143)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(89,860)	-	(89,860)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(89,860)	(851,143)	(941,003)
30 червня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	(20,344)	2,959,815	10,766,863
31 грудня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,293	4,331,655	12,201,340
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,839,694	2,839,694
Інший сукупний дохід	-	-	-	397,640	-	397,640
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	397,640	2,839,694	3 237 334
30 червня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	439,933	7,171,349	15,438,674

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

11 серпня 2023 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

11 серпня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

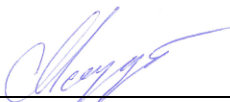
	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2022 року
Примітки		
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(1,604,370)	(771,470)
Проценти отримані	5,971,678	3,217,247
Комісійні доходи, що отримані	946,530	784,224
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(73,474)	138,620
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	177,088	388,916
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	48,051	64,601
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(332,447)	(340,732)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,135,557)	(1,104,601)
Витрати на виплати працівникам	(714,840)	(632,666)
Інші адміністративні та операційні витрати	(332,151)	(425,470)
Інші витрати	(88,566)	(46,465)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(447,157)	(149,799)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	3,550,342	2,227,006
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках	63,941	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	5,782,209	1,686,025
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	154,986	(28,975)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(2,069)	(624,157)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1,035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1,808,009)	4,144,156
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	35,245	(4,184)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	(110)	4,440
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	7,776,535	7,403,276
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(2,975,229,653)	(841,473,236)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	2,971,012,714	840,118,288
Надходження від продажу основних засобів	21,978	7,713
Придбання основних засобів	31,742	(39,172)
Придбання нематеріальних активів	(144,797)	(65,141)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(4,308,016)	(1,451,548)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(102)	(9)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(71,798)	(31,827)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(71,900)	(31,836)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		3,396,619	5,919,892
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		356,166	198,393
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		32,096	(92,411)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3,784,881	6,025,874
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		26,089,981	12,999,554
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	29,874,862	19,025,428

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

11 серпня 2023 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

11 серпня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 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 2023 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 30 червня 2023 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 72 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2022 року: 73 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 2023 року кількість працівників Банку становить 2,158 осіб. (станом на 31 грудня 2022 року: 2,267 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 2023 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 2023 року	31 грудня 2022 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 2022 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочалися 24 лютого 2022 року. Тимчасова окупація території країни зі значним промисловим та сільськогосподарським потенціалом, блокада основних морських портів, руйнування інфраструктури та міграція населення в межах країни та за межі країни мали безпрецедентний вплив на економічні показники. Як результат, за 2022 рік біло зафіксовано спад ВВП на рівні близько 30% та зростання показника інфляції випереджаючими темпами. Україна закінчила 2022 рік з показником інфляції на рівні 26,6%.

З переходом воєнного конфлікту в довготривалу фазу виснажливої війни, очікування щодо економічного відновлення були перенесені з 2023 року на більш пізні терміни, умовою для чого залишається значне зменшення геополітичних ризиків воєнних дій на території України.

Неспровокована військова агресія росії на територію України 24 лютого 2022 року призвела до значних потрясінь в світовій економіці та міжнародній торгівлі на фоні максимальної ескалації геополітичних ризиків.

Економічні наслідки від поширення нових варіантів коронавірусу створюють значну область невизначеності. Утім, більш ймовірно, що вони матимуть стагфляційний характер для глобальної економіки, пов'язаний з логістичними та виробничими проблемами.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2022 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2023 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Національним банком України було впроваджено ряд заходів та обмежень, серед яких: обмеження зняття готівки з рахунку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

клієнта як в Україні так і за її межами, можливість здійснення бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень по сумі терміном до 1 року з можливістю пролонгації ще на 1 рік, введено обмеження на здійснення торгівлі валютними цінностями, зафіксовано офіційний курс гривні до долара США на рівні, на якому він діяв 24 лютого 2022 року, введено обмеження на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України тощо.

2 червня 2022 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо підвищення облікової ставки з 10,0% до 25,0% річних з 3 червня 2022 року. 21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

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

3. Основні принципи облікової 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.

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 2022 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

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 2023 та звітні дати 2022 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року	30 червня 2022 року
Гривня/1 долар США	36.5686	36.5686	29.2549
Гривня/1 євро	40.0006	38.9510	30.7776

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 2022 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 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик;	1 січня 2023 року
- Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок;	1 січня 2023 року
- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;	1 січня 2023 року
- 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 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові;	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції.	1 січня 2023 року
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 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 консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	8,562,099	3,806,568
Готівка в касі	1,114,798	942,692
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	9,676,897	4,749,260

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	9,676,897	4,749,260
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	20,197,965	21,340,721
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	29,874,862	26,089,981

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 315,930 тисячі гривень та 379,871 тисяча 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. Банк оцінює, що отримає відшкодування за такими залишками у повній сумі за вирахуванням сформованих резервів під очікувані кредитні збитки.

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в банках	20,675,894	21,913,593
Резерви під очікувані кредитні збитки	(161,999)	(193,001)
Всього коштів у банках	20,513,895	21,720,592

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років Група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 35,272 тисячі гривень та 9,084 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 20,513,895 тисяча гривень та 21,720,592 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,327,708	31,298,618
Споживчі кредити фізичним особам	5,533,763	6,899,816
Іпотечні кредити фізичним особам	658,836	747,259
Заборгованість за фінансовою орендою	4,856	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	245,307	-
Інші кредити фізичним особам	254,538	3,253
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	33,025,008	39,214,502
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(9,093,617)	(9,280,002)
Всього кредитів та аванси клієнтам	23,931,391	29,934,500

Станом на 30 червня 2023 років Група отримала в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю на суму 245,307 гривень.

Станом на 31 грудня 2022 років Група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,190,062 тисяч гривень та 1,129,406 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,463,702	2,609,942
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,918,206	30,245,995
Всього інвестицій в цінні папери	37,381,908	32,855,937

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	6,450,342	2,602,431
- Корпоративні та банківські	13,360	7,511
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,463,702	2,609,942

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 204,737 тисяч гривень та 39,832 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	30,889,967	30,216,427
- Корпоративні	31,372	30,937
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,921,339	30,247,364
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(3,133)	(1,369)
Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,918,206	30,245,995

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 362,648 тисяч гривень та 36,709 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 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 2023 року	31 грудня 2022 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	116,211	96,208
Активи з права користування	237,846	322,353
Меблі, обладнання та інвентар	291,084	336,464
Транспортні засоби	7,626	9,999
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	17,936	40,697
Всього основних засобів	670,703	805,721
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	394,222	362,578

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 2023 та 30 червня 2022 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(54,546)	(70,885)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,926)	(4,573)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(30,459)	(26,845)
Дохід від суборенди активів з права користування	214	207
Всього вплив на фінансовий результат	(87,717)	(102,096)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	165,313	320,360
Нараховані доходи	27,818	31,335
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	193,131	351,695
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(25,195)	(21,269)
Всього інших фінансових активів	167,936	330,426

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові активи		
Аванси постачальникам	650,484	-
Витрати майбутніх періодів	13,458	20,710
Запаси матеріальних цінностей	19,439	17,071
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	22,654	25,216
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,110	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,864	2,913
Інші аванси та передоплати	69	71
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	714,078	70,423
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(9,279)	(4,184)
Всього інших нефінансових активів	704,799	66,239

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	59,809,346	68,952,361
Строкові депозити	16,359,972	8,112,539
Всього рахунків клієнтів	76,169,318	77,064,900

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 83,998 тисяча гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	369,249	442,431
Нарахування невикористаних відпусток та премій	392,329	333,583
Транзитні та розрахункові рахунки	308,361	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	13,230	29,335
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	855
Інші	17,339	13,927
Всього інших фінансових зобов'язань	1,100,508	1,081,911

ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рух орендних зобов'язань за шість місяців 2023 року та 2022 рік, представлений таким чином:

	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
Станом на початок періоду	442,431	450,168
Збільшення орендного зобов'язання	27,143	38,150
Нараховані відсотки	30,348	26,783
Списання орендного зобов'язання	(57,301)	(143,014)
Погашення орендного зобов'язання	(71,797)	(31,827)
Вплив зміни валютних курсів	(1,575)	(22,612)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	369,249	317,648

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Короткострокові орендні зобов'язання	108,877	130,066
Довгострокові орендні зобов'язання	260,372	312,365
Всього орендних зобов'язань	369,249	442,431

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	79,409	80,083
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50,678	49,386
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,683	7,685
Інші	1,649	2,474
Всього інших нефінансових зобов'язань	135,419	139,628

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 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 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,427,959	2,938,708
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2,849,286	432,889
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	458,498	309,818
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	3,527	27,366
Процентні доходи за коштами в банках	224,269	2,032
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	5,963,539	3,710,813
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	6,654	10,455
Всього інших процентних доходів	6,654	10,455
Всього процентних доходів	5,970,193	3,721,268
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,618,358)	(672,779)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(11,133)	(38,740)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(20,494)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(1,629,540)	(732,013)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(30,459)	(26,845)
Всього процентних витрат	(1,659,999)	(758,858)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	4,310,194	2,962,410

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 2023 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	524,539	418,546
Операції з пластиковими картками	131,446	121,259
Операції з іноземною валютою	195,750	156,512
Видані гарантії	38,807	43,216
Інші доходи	53,969	53,235
Всього комісійних доходів	944,511	792,768
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(271,002)	(278,874)
Розрахункові операції	(53,351)	(35,796)
Комісійні агентів	(4,009)	(10,938)
Інші витрати	(4,085)	(15,124)
Всього комісійних витрат	(332,447)	(340,732)

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 2023 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року
Добуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	32,096	(40,042)
Добуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	49,457	(3,443,364)
Добуток /(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(438,146)	(244,274)
Добуток /(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,944)	(18,535)
Добуток /(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	44,829	97,245
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(315,708)	(3,648,970)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	684,700	588,116
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	109,574	113,085
Всього витрати на виплати працівникам	794,274	701,201
Амортизація	171,765	176,583
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	101,013	82,030
Обслуговування основних засобів	99,283	79,323
Витрати по залученню клієнтів	322	7,141
Витрати з права користування програмним забезпеченням	2,198	10,540
Послуги зв'язку	48,810	25,254
Професійні послуги	28,073	13,529
Витрати на рекламу	3,644	2,367
Операційна оренда	3,137	4,786
Витрати на безпеку	7,233	6,541
Податки, крім податку на прибуток	3,212	5,067
Інші адміністративні витрати	1,116	-
Всього адміністративні та операційні витрати	298,041	236,578
Всього операційних витрат	1,264,080	1,114,362

16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 637,573 тисячі гривень.

Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2023 року становило 26,942 тисячі гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 відстрочені активи з податку на прибуток становили 65,407 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 2023 та 31 грудня 2022 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

	30 червня 2023 року		31 грудня 2022 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	15,274,337	20,513,895	18,146,736	21,720,592
- материнська компанія	15,276,300		17,760,974	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,963)		385,762	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	797,550	33,025,008	1,559,383	39,214,502
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	796,778		1,558,340	-
- провідний управлінський персонал	772		1,043	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(18,678)	(9,093,617)	(36,524)	(9,280,002)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18,663)		(36,501)	-
- провідний управлінський персонал	(15)		(23)	-
Інші фінансові активи	21,803	167,936	4,840	330,426
- материнська компанія	21,778		4,835	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	25		5	-
Інші нефінансові активи	650,000	704,799	-	66,239
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	650,000		-	-
Кошти банків	231	231	231	231
- материнська компанія	229		229	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Кошти клієнтів	960,640	76,169,318	470,235	77,064,900
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	863,347		392,196	-
- провідний управлінський персонал	97,293		78,039	-
Інші фінансові зобов'язання	76,084	1,100,508	45,301	1,081,911
- материнська компанія	54,858		16,649	-
- провідний управлінський персонал	21,226		28,652	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,680	4,500,643	1,445	4,097,126
- провідний управлінський персонал	1,680		1,445	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2023 та 2022 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 2023 року
(у тисячах українських гривень)**

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 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	186,838	5,970,193	123,710	3,721,268
- материнська компанія	116,530		585	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	70,275		122,943	
- провідний управлінський персонал	33		182	
Процентні витрати	(19,276)	(1,659,999)	(2,742)	(758,858)
- материнська компанія	(40)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18,278)		(2,414)	
- провідний управлінський персонал	(958)		(328)	
Комісійні доходи	999	944,511	937	792,768
- материнська компанія	30		15	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	969		922	
Комісійні витрати	(388)	(332,447)	(95)	(340,732)
- материнська компанія	(386)		(73)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(22)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	315,745	153,327	3,115	(65,070)
- материнська компанія	382,770		(146,018)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(67,025)		149,133	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(93,178)	(94,280)	143,117	139,922
- материнська компанія	(93,178)		143,117	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	59,379	(315,708)	(65,663)	(3,648,970)
- материнська компанія	40,081		(46,506)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	19,067		(19,381)	
- провідний управлінський персонал	231		224	
Інші доходи	116	24,763	803	22,738
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	116		803	
Інші адміністративні та операційні витрати	(30,132)	(298,041)	(52,602)	(236,578)
- материнська компанія	(30,132)		(5,604)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(44)	
- провідний управлінський персонал	-		(46,954)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 червня 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 67,291 тисячі гривень та 16,660 тисячі гривень відповідно.

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