

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2022 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 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,430,921	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	9,614,274	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	42,177,566	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	7	16,074,025	14,627,919
Похідні фінансові активи		201	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		26,075	26,075
Поточні податкові активи		225	110
Відстрочені податкові активи	17	225,069	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	370,335	344,801
Основні засоби	9	915,852	948,483
Інші фінансові активи	10	206,931	118,981
Інші нефінансові активи	10	68,457	76,697
Загальна сума активів		74,249,074	69,819,444
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		1,999,203	1,225
Кошти клієнтів	11	60,397,486	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання		472	4
Інші залучені кошти		172	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		280,470	298,908
Інші фінансові зобов'язання	12	1,094,199	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	12	126,233	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	149,689
Загальна сума зобов'язань		63,898,235	58,759,063
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		2,340,770	3,175,320
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		182,677	57,669
Загальна сума власного капіталу		10,350,839	11,060,381
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		74,249,074	69,819,444

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

28 вересня 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер


28 вересня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	1,794,413	1,794,413	1,248,944	1,248,944
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	1,788,260	1,788,260	1,241,763	1,241,763
Інші процентні доходи	13	6,153	6,153	7,181	7,181
Процентні витрати	13	(362,742)	(362,742)	(235,753)	(235,753)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	1,431,671	1,431,671	1,013,191	1,013,191
Комісійні доходи	14	445,805	445,805	436,637	436,637
Комісійні витрати	14	(180,223)	(180,223)	(136,857)	(136,857)
Інші доходи		8,631	8,631	16,647	16,647
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12,493	12,493	12,659	12,659
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1,715	1,715	37,762	37,762
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		76,984	76,984	70,769	70,769
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		26,259	26,259	(20,741)	(20,741)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(2,208,614)	(2,208,614)	(71,477)	(71,477)
Інші витрати		(21,497)	(21,497)	(27,227)	(27,227)
Інші прибутки (збитки)		(267)	(267)	(3,519)	(3,519)
Витрати на виплати працівникам	16	(401,638)	(401,638)	(313,463)	(313,463)
Амортизаційні витрати	16	(88,788)	(88,788)	(74,556)	(74,556)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(120,791)	(120,791)	(156,801)	(156,801)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(1,018,260)	(1,018,260)	783,024	783,024
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	183,710	183,710	(143,746)	(143,746)
Прибуток (збиток) за звітний період		(834,550)	(834,550)	639,278	639,278
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		(1,672)	(1,672)	1,281	1,281

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

28 вересня 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

28 вересня 2022 року

Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Окремий звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	2022		2021	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2022 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2021 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	(834,550)	(834,550)	639,278	639,278
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	1,423	1,423	(399)	(399)
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	149,358	149,358	(12,404)	(12,404)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	376,325	376,325	54,470	54,470
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(226,967)	(226,967)	(66,874)	(66,874)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,715	1,715	37,762	37,762
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(27,488)	(27,488)	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	123,585	123,585	25,358	25,358
Загальна сума іншого сукупного доходу	125,008	125,008	24,959	24,959
Загальна сума сукупного доходу	(709,542)	(709,542)	664,237	664,237

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


Володимир Мудрий
 Голова Правління
 28 вересня 2022 року





Наталія Дюба
 Головний бухгалтер
 28 вересня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 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 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	113,960	1,630,209	9,571,561
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	639,278	639,278
Інший сукупний дохід	-	-	-	24,959	-	24,959
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	24,959	639,278	664,237
31 березня 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	138,919	2,269,487	10,235,798
31 грудня 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	57,669	3,175,320	11,060,381
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	(834,550)	(834,550)
Інший сукупний дохід	-	-	-	125,008	-	125,008
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	125,008	(834,550)	(709,542)
31 березня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	182,677	2,340,770	10,350,839

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

28 вересня 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

28 вересня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)


Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(354,455)	(235,525)
Проценти отримані	1,476,480	1,254,045
Комісійні доходи, що отримані	437,261	436,637
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12,764	(15,173)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	76,984	70,769
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	9,254	15,884
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(180,223)	(136,857)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(554,936)	(472,859)
Витрати на виплати працівникам	(397,508)	(283,208)
Інші адміністративні та операційні витрати	(135,931)	(162,424)
Інші витрати	(21,497)	(27,227)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(149,799)	(81,415)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	773,330	835,506
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(2,833,255)	(943,769)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	8,175	2,185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(87,950)	(20,547)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(3,667)	(825,751)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1,997,969	136
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,903,947	2,602,851
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	468	(840)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(85,371)	118,000
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	2,276	924
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	1,675,922	1,768,695
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(90,606,325)	(147,099,797)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	89,525,853	146,166,059
Надходження від продажу основних засобів	24,817	47,778
Придбання основних засобів	(41,116)	(68,596)
Придбання нематеріальних активів	(51,953)	(38,683)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(1,148,724)	(993,239)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(4)	(78)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(42,042)	(36,809)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(42,046)	(36,887)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		485,152	738,569
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		560,489	(524,912)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1,045,641	213,657
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		12,999,554	17,138,498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	14,045,195	17,352,155

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

28 вересня 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

28 вересня 2022 року

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 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 31 березня 2022 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 31 березня 2022 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року: 85 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 31 березня 2022 року кількість працівників Банку становить 2,781 осіб. (станом на 31 грудня 2021 року: 2,806 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)**

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

24 лютого 2022 року керівництво Російської Федерації оголосило про воєнну операцію нібито з метою «демільтаризації та денацифікації України», що призвело до чергової ескалації російсько-українського конфлікту, воєнних дій російських військ на сході, півдні та півночі України із значними пошкодженнями цивільної інфраструктури, житлової та офісної нерухомості, повному блокуванні морських портів України. Указом Президента України введено воєнний стан на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, що подовжено до 23 серпня 2022 року. Міжнародна спільнота виказала швидку та однозначну політичну, економічну, військову та іншу підтримку Україні, запровадивши низку важливих санкцій щодо Російської Федерації.

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 клієнта як в Україні так і за її межами, на зняття готівки з рахунку клієнта, можливість здійснення бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень по сумі, 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.

Невизначеність стосовно ескалації військового конфлікту може бути чинником погіршення прогнозованих очікувань, зокрема інфляційних, та позначатися у відтермінуванні інвестиційних рішень, що стримуватиме відновлення економіки. Актуальним лишається й ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша та вища світова інфляція у світі, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні.

Падіння ділової активності українських компаній, значне скорочення експортних можливостей, логістичні блокади імпорту, зростання споживчих цін, замороження інвестицій та фізичні втрати активів на окупованих територіях та зонах активних бойових дій, спричиняють зростання рівня інфляції споживчих цін.

Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії Російської Федерації та подальшої підтримки міжнародної спільноти та партнерів.

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

3. Основні принципи облікової 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).

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 2021 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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 31 березня 2022 та звітні дати 2021 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року	31 березня 2021 року
Гривня/1 долар США	29.2549	27.2782	27.8852
Гривня/1 євро	32.5856	30.9226	32.7233

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 2021 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 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	Набувають чинності для річних облікових періодів, які 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 2023 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 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
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство»	1 січня 2022 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	2,085,414	2,608,788
Готівка в касі	2,345,507	1,261,375
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4,430,921	3,870,163

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

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	4,430,921	3,870,163
Кредити та аванси банкам (Примітка 5)	9,614,274	9,129,391
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	14,045,195	12,999,554

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в банках	9,624,307	8,726,887
Кредити, що надані за операціями РЕПО	21,324	439,822
Кредити в банках	-	6,185
Резерви під очікувані кредитні збитки	(31,357)	(43,503)
Всього коштів у банках	9,614,274	9,129,391

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 21,324 тисячі гривень та 439,822 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 372 тисячі гривень та 1,057 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 9,614,274 тисяча гривень та 9,129,391 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	35,945,153	31,675,452
Споживчі кредити фізичним особам	10,104,949	10,165,908
Іпотечні кредити фізичним особам	872,958	842,307
Заборгованість за фінансовою орендою	272,058	326,179
Кредити, що надані за операціями РЕПО	507,508	848,801
Інші кредити фізичним особам	6,006	3,689
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	47,708,632	43,862,336
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,531,066)	(3,401,878)
Всього кредитів та аванси клієнтам	42,177,566	40,460,458

Станом на кінець дня 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 507,508 тисяч гривень та 848,801 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 887,703 тисяч гривень та 629,807 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,240,721	7,671,679
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8,833,304	6,956,240
Всього інвестицій в цінні папери	16,074,025	14,627,919

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

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	7,237,948	7,668,688
- Корпоративні та банківські	2,773	2,991
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,240,721	7,671,679

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 195,281 тисяча гривень та 178,725 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	8,802,170	6,906,494
- Корпоративні	31,134	49,746
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8,833,304	6,956,240

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 3,058 тисяч гривень та 7,745 тисяч гривень, відповідно.

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 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 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 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:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	98,189	98,939
Активи з права користування	422,828	442,689
Меблі, обладнання та інвентар	338,111	320,475
Транспортні засоби	12,909	14,067
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	43,815	72,313
Всього основних засобів	915,852	948,483
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	370,335	344,801

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

Активи з права користування

Станом на 31 березня 2022 та 31 березня 2021 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(35,923)	(33,426)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,364)	(3,368)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,936)	(9,054)
Дохід від суборенди активів з права користування	74	97
Всього вплив на фінансовий результат	(48,149)	(45,751)

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	209,512	110,420
Нараховані доходи	42,524	43,147
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	252,036	153,567
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(45,105)	(34,586)
Всього інших фінансових активів	206,931	118,981

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	30,163	33,109
Запаси матеріальних цінностей	16,507	17,551
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,874	11,823
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	10,104	10,104
Дорогоцінні метали	2,111	5,553
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,624	2,512
Інші аванси та передоплати	90	222
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	73,473	80,874
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(5,016)	(4,177)
Всього інших нефінансових активів	68,457	76,697

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	55,807,407	50,554,605
Строкові депозити	4,590,079	6,510,392
Всього рахунків клієнтів	60,397,486	57,064,997

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 39,189 тисяча гривень та 47,721 тисяч гривень, відповідно.

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	462,516	450,168
Резерв невикористаних відпусток та премій	348,270	349,464
Транзитні та розрахункові рахунки	256,135	266,520
Платежі до сплати іншим контрагентам	11,327	19,047
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	2,496
Інші	15,951	18,581
Всього інших фінансових зобов'язань	1,094,199	1,106,276

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рух орендних зобов'язань за три місяці 2022 року та 2021 рік, представлений таким чином:

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Станом на початок періоду	450,168	450,684
Збільшення орендного зобов'язання	24,821	143,733
Нараховані відсотки	9,936	36,192
Списання орендного зобов'язання	(2,531)	(20,588)
Погашення орендного зобов'язання	(15,966)	(168,168)
Вплив зміни валютних курсів	(3,912)	8,315
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	462,516	450,168

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

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Короткострокові орендні зобов'язання	121,380	117,157
Довгострокові орендні зобов'язання	341,136	333,011
Всього орендних зобов'язань	462,516	450,168

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	83,591	92,094
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39,933	37,658
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,709	8,035
Інші	-	1
Всього інших нефінансових зобов'язань	126,233	137,788

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

13. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,486,881	1,029,292
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	165,519	139,226
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	114,596	70,525
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	20,778	1,834
Процентні доходи за коштами в банках	486	886
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	1,788,260	1,241,763
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	6,153	7,181
Всього інших процентних доходів	6,153	7,181
Всього процентних доходів	1,794,413	1,248,944
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(324,687)	(226,567)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(20,900)	(132)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(7,219)	-
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(352,806)	(226,699)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,936)	(9,054)
Всього процентних витрат	(362,742)	(235,753)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	1,431,671	1,013,191

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 фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	221,610	193,049
Операції з пластиковими картками	81,336	110,110
Операції з іноземною валютою	86,329	82,439
Видані гарантії	23,049	22,166
Інші доходи	33,481	28,873
Всього комісійних доходів	445,805	436,637
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(142,190)	(82,103)
Розрахункові операції	(17,271)	(33,965)
Комісійні агентів	(10,461)	(11,841)
Інші витрати	(10,301)	(8,948)
Всього комісійних витрат	(180,223)	(136,857)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 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

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2022	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	14,480	104
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(2,039,688)	(14,768)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(193,426)	(30,513)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(10,712)	699
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	20,732	(26,999)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(2,208,614)	(71,477)

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	334,490	265,653
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	67,148	47,810
Всього витрати на виплати працівникам	401,638	313,463
Амортизація	88,788	74,556
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39,933	36,178
Обслуговування основних засобів	38,993	34,497
Витрати по залученню клієнтів	5,925	28,803
Витрати з права користування програмним забезпеченням	10,247	20,571
Послуги зв'язку	12,465	13,512
Професійні послуги	6,219	10,131
Витрати на рекламу	286	3,495
Операційна оренда	2,364	3,368
Витрати на безпеку	2,346	3,131
Податки, крім податку на прибуток	2,013	3,115
Всього адміністративні та операційні витрати	120,791	156,801
Всього операційних витрат	611,217	544,820

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)

17. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року загальна сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню, становить 183,710 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 становили 225,069 тисяч гривень та 68,848 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 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років:

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 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	6,145,544	9,614,274	390,462	9,129,391
- материнська компанія	5,864,730		124,561	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	280,814		265,901	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,613,400	47,708,632	2,024,027	43,862,336
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,612,379		2,022,427	
- провідний управлінський персонал	1,021		1,600	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(61,734)	(5,531,066)	(47,957)	(3,401,878)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(61,628)		(47,711)	
- провідний управлінський персонал	(106)		(246)	
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143		139,143	
Інші фінансові активи	205	206,931	7,313	118,981

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)**

	31 березня 2022 року		31 грудня 2021 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
- материнська компанія	41		7,167	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	164		146	
Кошти банків	162	1,999,203	127	1,225
- материнська компанія	160		125	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Кошти клієнтів	1,028,215	60,397,486	811,838	57,064,997
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	415,338		134,846	
- провідний управлінський персонал	50,469		39,448	
- дочірнє підприємство	562,408		637,544	
Інші фінансові зобов'язання	20,762	1,094,199	40,928	1,106,276
- материнська компанія	10,989		10,647	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	21		-	
- провідний управлінський персонал	9,752		30,281	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,458	3,586,450	1,143	9,964,809
- провідний управлінський персонал	1,458		1,143	

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2022 та 2021 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
(у тисячах українських гривень)**

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 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	61,828	1,794,413	13,069	1,248,944
- материнська компанія	158		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	61,522		13,059	
- провідний управлінський персонал	148		10	
Процентні витрати	(7,308)	(362,742)	(5,641)	(235,753)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(655)		(347)	
- провідний управлінський персонал	(166)		(123)	
- дочірнє підприємство	(6,487)		(5,171)	
Комісійні доходи	567	445,805	1,093	436,637
- материнська компанія	7		7	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	523		1,046	
- дочірнє підприємство	37		40	
Комісійні витрати	(55)	(180,223)	(10,483)	(136,857)
- материнська компанія	(37)		(10,451)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18)		(32)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	285,013	26,259	(555,967)	(20,741)
- материнська компанія	294,459		(550,309)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(9,446)		(5,658)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16,994	12,493	5,953	12,659
- материнська компанія	16,994		5,953	
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(26,709)	(2,208,614)	(7,903)	(71,477)
- материнська компанія	(12,784)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(14,065)		(7,871)	
- провідний управлінський персонал	140		(32)	
Інші доходи	114	8,631	368	16,647
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	27		281	
- дочірнє підприємство	87		87	
Інші адміністративні та операційні витрати	(17,863)	(120,791)	(40,044)	(156,801)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

- материнська компанія	(1,905)	(3,734)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18)	(20,841)
- провідний управлінський персонал	(15,922)	(15,199)
- дочірнє підприємство	(18)	(270)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 15,922 тисячі гривень та 15,199 тисячі гривень відповідно.

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