

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року:

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід	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 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,222,712	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	26,111,648	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	25,533,523	24,861,899
Інвестиції в цінні папери	7	40,237,620	43,360,299
Похідні фінансові активи		39,882	-
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	518,223	486,795
Основні засоби	9	663,064	684,883
Інші фінансові активи	10	87,658	114,674
Інші нефінансові активи	10	55,130	51,951
Загальна сума активів		103,633,301	102,043,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		451	15,211
Кошти клієнтів	11	82,926,724	81,855,086
Похідні фінансові зобов'язання		1,443	22,758
Інші залучені кошти		51	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		514,935	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		229,976	246,958
Інші фінансові зобов'язання	12	2,419,409	1,162,001
Інші нефінансові зобов'язання	12	149,817	162,478
Відстрочені податкові зобов'язання		65,056	76,907
Загальна сума зобов'язань		86,307,862	86,224,461
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		9,040,998	7,484,733
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		457,049	506,896
Загальна сума власного капіталу		17,325,439	15,819,021
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		103,633,301	102,043,482

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


Володимир Мудрий
Голова Правління




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

30 квітня 2024 року

30 квітня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Приміт ки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	2,959,717	2,959,717	2,920,008	2,920,008
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	2,956,115	2,956,115	2,916,911	2,916,911
Інші процентні доходи	13	3,602	3,602	3,097	3,097
Процентні витрати	13	(827,649)	(827,649)	(768,033)	(768,033)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,132,068	2,132,068	2,151,975	2,151,975
Комісійні доходи	14	430,292	430,292	484,876	484,876
Комісійні витрати	14	(183,022)	(183,022)	(163,133)	(163,133)
Інші доходи		15,539	15,539	11,267	11,267
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		201,885	201,885	(54,968)	(54,968)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1,119)	(1,119)	(19,827)	(19,827)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		69,712	69,712	89,003	89,003
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(144,119)	(144,119)	105,046	105,046
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	281,843	281,843	(143,263)	(143,263)
Інші витрати		(29,999)	(29,999)	(64,261)	(64,261)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(968)	(968)	6,933	6,933
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(968)	(968)	6,933	6,933
Витрати на виплати працівникам	16	(449,580)	(449,580)	(385,249)	(385,249)
Амортизаційні витрати	16	(94,241)	(94,241)	(83,222)	(83,222)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(153,280)	(153,280)	(144,653)	(144,653)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,075,011	2,075,011	1,790,524	1,790,524
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(518,746)	(518,746)	(331,336)	(331,336)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,556,265	1,556,265	1,459,188	1,459,188
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		3,117	3,117	2,923	2,923

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

30 квітня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

30 квітня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про сукупний дохід за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	2024		2023	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,556,265	1,556,265	1,459,188	1,459,188
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	(3,864)	(3,864)	(634)	(634)
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	(62,756)	(62,756)	(2,198)	(2,198)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,367	14,367	(180,313)	(180,313)
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(77,123)	(77,123)	178,115	178,115
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,119	1,119	19,827	19,827
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,654	15,654	(1,346)	(1,346)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(45,983)	(45,983)	16,283	16,283
Загальна сума іншого сукупного доходу	(49,847)	(49,847)	15,649	15,649
Загальна сума сукупного доходу	1,506,418	1,506,418	1,474,837	1,474,837

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

30 квітня 2024 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер


30 квітня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за три місяці, які закінчилися 31 березня 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)	-	-	-	-	1,459,188	1,459,188
Інший сукупний дохід	-	-	-	15,649	-	15,649
Усього сукупного доходу				15,649	1,459,188	1,474,837
Збільшення (зменшення) власного капіталу				15,649	1,459,188	1,474,837
31 березня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	46,499	5,231,614	13,105,505
31 грудня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	7,484,733	15,819,021
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1,556,265	1,556,265
Інший сукупний дохід	-	-	-	(49,847)	-	(49,847)
Усього сукупного доходу				(49,847)	-	1,506,418
Збільшення (зменшення) власного капіталу				(49,847)	1,556,265	1,506,418
31 березня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	457,049	9,040,998	17,325,439

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

30 квітня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

30 квітня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)


Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	2,978,499	3,007,925
Комісійні доходи, що отримані	432,576	486,240
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	137,120	(14,670)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	69,712	89,003
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	17,234	12,660
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(815,907)	(731,471)
Комісійні витрати, що сплачені	(183,022)	(163,133)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(591,797)	(493,913)
Витрати на виплати працівникам	(393,814)	(308,867)
Інші адміністративні та операційні витрати	(167,984)	(134,651)
Інші витрати	(29,999)	(50,395)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(2,683,041)	(121,370)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	(638,626)	2,071,271
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	-	25,317
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(398,546)	2,636,841
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	22,344	165,552
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(4,278)	15,250
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(14,760)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,017,183	1,414,180
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	434,582	(16,871)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	4,225	(12,824)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	422,124	6,298,716
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(1,582,405,611)	(1,578,811,733)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,585,774,379	1,576,889,817
Придбання основних засобів	(19,861)	73,556
Надходження від продажу основних засобів	10,683	14,722
Придбання нематеріальних активів	(76,427)	(135,259)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3,283,163	(1,968,897)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (продовження) (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(15)	(5)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(37,517)	(34,249)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(37,532)	(34,254)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		3,667,755	4,295,565
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		368,946	301,260
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(21,505)	(11,474)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		4,015,196	4,585,351
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	36,334,360	30,675,332

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

30 квітня 2024 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

30 квітня 2024 року

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність

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. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

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

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 березня 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 31 березня 2024 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 72 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 31 березня 2024 року кількість працівників Банку становить 2,051 осіб. (станом на 31 грудня 2023 року: 2,143 осіб).

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

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

1. Загальна інформація про діяльність (продовження)

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 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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) щодо підготовки фінансової звітності.

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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 31 березня 2024 та звітні дати 2023 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року	31 березня 2023 року
Гривня/1 долар США	39.2214	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	42.3670	42.2079	39.7812

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	9,045,803	9,995,772
Готівка в касі	1,176,909	831,399
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10,222,712	10,827,171

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,222,712	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	26,173,283	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(61,635)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	36,334,360	32,319,164

Станом на 31 березня 2024 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 326,622 тисячі гривень (31 грудня 2023: 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 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	26,499,905	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(388,257)	(364,663)
Всього коштів у банках	26,111,648	21,491,993

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 65,019 тисяч гривень та 53,324 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 26,111,648 тисяча гривень та 21,491,993 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,171,754	26,247,581
Споживчі кредити фізичним особам	4,759,024	5,033,096
Іпотечні кредити фізичним особам	348,174	358,453
Заборгованість за фінансовою орендою	222,397	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,799,518	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	1,914	2,215
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	33,302,781	32,939,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,769,258)	(8,077,150)
Всього кредитів та аванси клієнтам	25,533,523	24,861,899

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,299,989 тисяч гривень та 1,272,875 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,452,561	9,361,058
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,785,059	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	40,237,620	43,360,299

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	9,452,191	9,356,824
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	370	4,234
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,452,561	9,361,058

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 440,955 тисяч гривень та 334,447 тисяч гривень, відповідно.

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	30,808,081	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	30,808,081	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(23,022)	(22,392)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	30,785,059	33,999,241

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 216,267 тисяч гривень та 268,171 тисяч гривень, відповідно.

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	110,647	113,729
Активи з права користування	236,085	241,131
Меблі, обладнання та інвентар	284,962	297,816
Транспортні засоби	9,621	7,839
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	21,749	24,368
Всього основних засобів	663,064	684,883
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	518,223	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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Активи з права користування

Активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(24,535)	(27,587)
Операційні витрати за договорами оренди	(1,422)	(2,146)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(15,722)	(14,733)
Дохід від суборенди активів з права користування	45	107
Всього вплив на фінансовий результат	(41,634)	(44,359)

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	82,796	104,223
Нараховані доходи	29,169	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	111,965	135,086
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(24,307)	(20,412)
Всього інших фінансових активів	87,658	114,674

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	25,646	23,104
Запаси матеріальних цінностей	16,537	17,951
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	17,263	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	376	849
Інші аванси та передоплати	32	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	63,520	58,527
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(8,390)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	55,130	51,951

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	68,806,595	66,722,799
Строкові депозити	14,884,593	15,132,287
Всього рахунків клієнтів	83,691,188	81,855,086

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 84,911 тисяча гривень та 85,067 тисяч гривень, відповідно.

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	382,386	379,740
Резерв невикористаних відпусток та премій	531,438	478,699
Транзитні та розрахункові рахунки	699,077	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	16,586	28,757
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	25,458	22,411
Всього інших фінансових зобов'язань	1,654,945	1,162,001

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	34,164	17,274
Нараховані відсотки	15,722	14,733
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(29,969)	(14,492)
Модифікації орендного зобов'язання	(6,145)	(12,281)
Погашення орендного зобов'язання	(37,517)	(19,757)
Вплив зміни валютних курсів	26,391	597
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	382,386	428,505

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові орендні зобов'язання	110,779	111,179
Довгострокові орендні зобов'язання	271,607	268,561
Всього орендних зобов'язань	382,386	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	95,221	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,800	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,522	22,851
Інші	274	303
Всього інших нефінансових зобов'язань	149,817	162,478

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 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 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,102,650	1,252,840
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,195,180	1,385,593
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	428,318	181,502
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	53,301	1,976
Процентні доходи за коштами в банках	176,666	95,000
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	2,956,115	2,916,911
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	3,602	3,097
Всього інших процентних доходів	3,602	3,097
Всього процентних доходів	2,959,717	2,920,008
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(811,544)	(750,750)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(377)	(2,501)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(811,927)	(753,300)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(15,722)	(14,733)
Всього процентних витрат	(827,649)	(768,033)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	2,132,068	2,151,975

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	224,419	270,035
Операції з пластиковими картками	71,755	65,453
Операції з іноземною валютою	86,188	102,483
Видані гарантії	22,462	19,344
Агентська винагорода від страхових компаній	7,336	8,479
Інші доходи	18,132	19,082
Всього комісійних доходів	430,292	484,876
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(143,128)	(132,634)
Розрахункові операції	(27,008)	(25,943)
Комісійні агентів	(9,750)	(2,137)
Інші витрати	(3,136)	(2,419)
Всього комісійних витрат	(183,022)	(163,133)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(19,809)	(11,474)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	211,311	(49,846)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	76,532	(107,890)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,809)	(3,625)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	17,618	29,572
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	281,843	(143,263)

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	380,096	332,434
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	69,484	52,815
Всього витрати на виплати працівникам	449,580	385,249
Амортизація	94,241	83,222
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,800	50,335
Обслуговування основних засобів	56,451	50,473
Витрати по залученню клієнтів	453	189
Витрати з права користування програмним забезпеченням	831	1,030
Послуги зв'язку	21,776	18,953
Професійні послуги	13,427	14,551
Витрати на рекламу	3,221	1,324
Операційна оренда	1,422	2,146
Витрати на безпеку	3,831	3,621
Податки, крім податку на прибуток	2,068	2,031
Всього адміністративні та операційні витрати	153,280	144,653
Всього операційних витрат	697,101	613,124

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

17. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 1 квартал 2024 року становили 518,746 тисяч гривень (1 квартал 2023: 331,336 тисяч гривень).

Відстрочені податкові зобов'язання станом на кінець дня 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року становили 65,056 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 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років:

	31 березня 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	19,131,038	26,499,905	11,907,093	21,856,656
- підприємства під спільним контролем	18,797,926	-	11,576,162	-
	333,112	-	330,931	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(365,496)	(388,257)	(348,613)	(364,663)
- материнський банк	(32,384)	-	(17,682)	-
- підприємства під спільним контролем	(333,112)	-	(330,931)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	710	33,302,781	683	32,939,049
- підприємства зі спільним контролем	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал	710	-	683	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(19)	(7,769,258)	(18)	(8,077,150)
- підприємства зі спільним контролем	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(19)	-	(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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	31 березня 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	184	87,658	13	114,674
- материнська компанія	7		7	-
- підприємства зі спільним контролем	177		6	-
Кошти банків	451	451	15,211	15,211
- материнська компанія	449		15,209	-
- підприємства зі спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	1,339,180	83,691,188	1,271,961	81,855,086
- підприємства зі спільним контролем	1,191,069		477,765	-
- провідний управлінський персонал	91,269		97,917	-
- дочірнє підприємство	56,842		696,279	-
Інші фінансові зобов'язання	23,599	1,654,945	44,766	1,162,001
- материнська компанія	12,423		5,084	-
- провідний управлінський персонал	11,176		39,682	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,773	5,440,128	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,773		1,872	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2024 та 2023 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	103,318	2,959,717	86,357	2,920,008
- материнська компанія	103,306		46,473	
- підприємства зі спільним контролем	-		39,868	
- провідний управлінський персонал	12		16	
Процентні витрати	(17,386)	(827,649)	(12,189)	(768,033)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем	(8,000)		(11,173)	
- провідний управлінський персонал	(864)		(352)	
- дочірнє підприємство	(8,522)		(624)	
Комісійні доходи	401	430,292	628	484,876
- материнська компанія	11		13	
- підприємства зі спільним контролем	367		585	
- дочірнє підприємство	23		30	
Комісійні витрати	(159)	(183,022)	(190)	(163,133)
- материнська компанія	(157)		(188)	
- підприємства зі спільним контролем	(2)		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	148,820	(144,119)	265,965	105,046
- материнська компанія	146,701		291,639	
- підприємства зі спільним контролем	2,119		(25,674)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	193,064	201,885	(117,980)	(54,968)
- материнська компанія	193,064		(117,980)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(14,480)	281,843	24,742	(143,263)
- материнська компанія	(14,420)		11,881	
- підприємства зі спільним контролем	(59)		12,631	
- провідний управлінський персонал	(1)		230	
Інші доходи	231	15,539	145	11,267
- підприємства зі спільним контролем	191		58	
- дочірнє підприємство	40		87	
Інші адміністративні та операційні витрати	(15,178)	(153,280)	(14,429)	(144,653)
- материнська компанія	(14,928)		(14,364)	
- підприємства зі спільним контролем	-		-	
- дочірнє підприємство	(250)		(65)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 12,965 тисячі гривень та 21,108 тисячі гривень відповідно.

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