

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року:

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід за рік	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7


Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,677,740	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	19,257,079	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	33,406,659	24,861,899
Інвестиції в цінні папери	7	43,972,885	43,360,299
Похідні фінансові активи		42	-
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
Відстрочені податкові активи	17	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	514,425	486,795
Основні засоби	9	658,480	684,883
Інші фінансові активи	10	189,745	114,674
Інші нефінансові активи	10	50,693	51,951
Загальна сума активів		105,891,589	102,043,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		438	15,211
Кошти клієнтів	11	83,427,965	81,855,086
Похідні фінансові зобов'язання		4,633	22,758
Інші залучені кошти		48	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		513,476	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		215,660	246,958
Інші фінансові зобов'язання	12	1,418,631	1,162,001
Інші нефінансові зобов'язання	12	157,647	162,478
Відстрочені податкові зобов'язання		102,311	76,907
Загальна сума зобов'язань		85,840,809	86,224,461
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		11,656,458	7,484,733
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		566,930	506,896
Загальна сума власного капіталу		20,050,780	15,819,021
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		105,891,589	102,043,482

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


Володимир Мудрий
Голова Правління




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2024 року

24 жовтня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючі м підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	2,978,827	8,822,976	3,021,738	8,989,331
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	2,975,288	8,813,039	3,019,024	8,979,963
Інші процентні доходи	13	3,539	9,937	2,714	9,368
Процентні витрати	13	(807,201)	(2,422,788)	(975,749)	(2,636,754)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,171,626	6,400,188	2,045,989	6,352,577
Комісійні доходи	14	487,653	1,385,730	466,594	1,411,183
Комісійні витрати	14	(232,625)	(640,044)	(195,327)	(527,852)
Інші доходи		20,884	49,816	9,469	30,609
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(214,904)	163,394	284,917	190,637
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11,616	22,406	3,821	(25,134)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		78,447	206,256	49,081	226,169
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		282,598	2,886	(220,645)	(67,921)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	312,866	360,161	601,356	287,280
Інші витрати		(61,312)	(125,785)	(63,807)	(169,533)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
Витрати на виплати працівникам	16	(494,671)	(1,424,930)	(434,990)	(1,212,506)
Амортизаційні витрати	16	(102,687)	(292,292)	(83,412)	(253,919)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(191,849)	(527,391)	(162,366)	(457,453)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,048,158	5,566,953	2,313,437	5,805,474
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(515,599)	(1,395,227)	(419,995)	(1,057,568)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,532,559	4,171,726	1,893,442	4,747,906
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		5,239	8,356	3,792	9,510

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


 Володимир Мудрий Голова Правління		 Наталія Дюба Головний бухгалтер
24 жовтня 2024 року		24 жовтня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Окремий звіт про сукупний дохід
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	2024		2023	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,532,559	4,171,726	1,893,442	4,747,906
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	-	(4,220)	(2,409)	(928)
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	(137,693)	107,633	54,881	421,292
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(54,129)	94,483	153,965	13,112
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(83,564)	13,150	(99,084)	408,180
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11,616)	(22,406)	(3,821)	25,134
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,923	(20,973)	(66,124)	(69,699)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(133,386)	64,254	(15,064)	376,727
Загальна сума іншого сукупного доходу	(133,386)	60,034	(17,473)	375,799
Загальна сума сукупного доходу	1,399,173	4,231,760	1,875,969	5,123,705

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер


24 жовтня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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)	-	-	-	-	4,747,906	4,747,906
Інший сукупний дохід	-	-	-	375,799	-	375,799
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	375,799	4,747,906	5,123,705
30 вересня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	406,649	8,520,332	16,754,373
31 грудня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	7,484,733	15,819,021
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,171,725	4,171,725
Інший сукупний дохід	-	-	-	60,034	-	60,034
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	60,034	4,171,725	4,231,759
30 вересня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	566,930	11,656,458	20,050,780

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(2,419,274)	(2,584,995)
Проценти отримані		8,896,566	9,027,861
Комісійні доходи, що отримані		1,410,366	1,413,452
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		132,846	80,768
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		206,256	226,169
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		53,031	34,247
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні витрати, що сплачені		(640,044)	(527,852)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,021,943)	(1,665,545)
Витрати на виплати працівникам		(1,369,860)	(1,076,895)
Інші адміністративні та операційні витрати		(526,298)	(461,791)
Інші витрати		(125,785)	(126,859)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(3,560,354)	(750,916)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		2,057,450	5,253,189
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		-	96,511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(7,923,560)	5,523,691
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(79,136)	180,637
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(15,282)	8,375
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(14,751)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1,433,272)	(2,421,774)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		161,005	169,958
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		10,031	1,341
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(7,237,515)	8,811,928
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4,195,273,777)	(4,453,696,687)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4,195,300,626	4,445,696,277
Придбання основних засобів		(98,657)	(49,790)
Надходження від продажу основних засобів		52,626	38,742
Придбання нематеріальних активів		(165,652)	(142,683)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(184,834)	(8,154,141)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(76)	(103)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(90,670)	(71,798)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(90,746)	(71,901)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		(7,513,095)	585,886
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2,130,795	(221,266)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2,045)	37,234
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		(5,384,345)	401,854
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	26,934,819	26,491,835

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2024 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2024 року

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

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

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

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 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 вересня 2024 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 70 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2023 року: 72 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року кількість працівників Банку становить 2,080 осіб. (станом на 31 грудня 2023 року: 2,064 осіб).

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами:

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 версеня 2024 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

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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 версеня 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. 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).

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року	30 вересня 2023 року
Гривня/1 долар США	41.1664	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	45.9541	42.2079	38.5543

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» – «Орендне зобов'язання в операціях з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	6,501,548	9,995,772
Готівка в касі	1,176,192	831,399
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7,677,740	10,827,171

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

	31 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,677,740	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	19,298,571	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(41,492)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	26,934,819	32,319,164

Станом на 30 вересня 2024 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 341,749 тис.грн. гривень (на 31 грудня 2023 року: 324,533 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	19,640,320	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(383,241)	(364,663)
Всього коштів у банках	19,257,079	21,491,993

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 46,539 тисяч гривень та 53,324 тисячі гривень, відповідно. Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 19,112,276 тисяча гривень та 21,491,993 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	31,652,753	26,247,581
Споживчі кредити фізичним особам	4,909,245	5,033,096
Іпотечні кредити фізичним особам	198,617	358,453
Заборгованість за фінансовою орендою	200,547	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	2,996,343	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	1,753	2,215
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	39,959,258	32,939,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,552,599)	(8,077,150)
Всього кредитів та аванси клієнтам	33,406,659	24,861,899

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

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12,821,245	9,361,058
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	31,151,640	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	43,972,885	43,360,299

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	12,821,231	9,356,824
- Корпоративні та банківські	14	4,234
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12,821,245	9,361,058

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 906,276 тисяч гривень та 334,447 тисяч гривень, відповідно.

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	31,183,763	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	31,183,763	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(32,123)	(22,392)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	31,151,640	33,999,241

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 323,735 тисяч гривень та 268,171 тисяч гривень, відповідно.

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.» (ОТР Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	111,331	93,446
Активи з права користування	247,028	241,131
Меблі, обладнання та інвентар	276,911	318,099
Транспортні засоби	7,801	7,839
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	15,409	24,368
Всього основних засобів	658,480	684,883
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	514,425	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.

Активи з права користування

Станом на 30 вересня 2024 та 31 вересня 2023 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(75,247)	(74,754)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,550)	(4,302)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(46,620)	(45,546)
Дохід від суборенди активів з права користування	120	321
Всього вплив на фінансовий результат	(126,297)	(124,281)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	185,197	104,223
Нараховані доходи	27,649	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	212,846	135,086
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(23,101)	(20,412)
Всього інших фінансових активів	189,745	114,674

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	17,645	23,104
Запаси матеріальних цінностей	20,740	17,951
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	22,801	12,933
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,665	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	410	849
Інші аванси та передоплати	24	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	65,285	58,527
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(14,592)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	50,693	51,951

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	70,584,657	66,722,799
Строкові депозити	12,843,308	15,132,287
Всього рахунків клієнтів	83,427,965	81,855,086

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 79,779 тисяча гривень та 85,067 тисяч гривень, відповідно.

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	402,205	379,740
Резерв невикористаних відпусток та премій	529,501	478,699
Транзитні та розрахункові рахунки	435,096	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	25,122	28,757
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	26,707	22,411
Всього інших фінансових зобов'язань	1,418,631	1,162,001

Орендні зобов'язання

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

	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	99,442	35,923
Нараховані відсотки	46,620	45,546
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(60,961)	(47,721)
Модифікації орендного зобов'язання	(12,066)	(13,401)
Погашення орендного зобов'язання	(90,670)	(71,798)
Вплив зміни валютних курсів	40,100	(43,926)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	402,205	347,054

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові орендні зобов'язання	118,032	111,179
Довгострокові орендні зобов'язання	284,173	268,561
Всього орендних зобов'язань	402,205	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	99,222	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51,409	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6,739	22,851
Інші	277	303
Всього інших нефінансових зобов'язань	157,647	162,478

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

13. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,540,006	3,429,259
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3,088,493	4,398,940
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,405,903	783,549
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	252,746	22,813
Процентні доходи за коштами в банках	525,891	345,402
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	8,813,039	8,979,963
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	9,937	9,368
Всього інших процентних доходів	9,937	9,368
Всього процентних доходів	8,822,976	8,989,331
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,375,781)	(2,580,023)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(381)	(11,136)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(2,376,168)	(2,591,208)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(46,620)	(45,546)
Всього процентних витрат	(2,422,788)	(2,636,754)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	6,400,188	6,352,577

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	695,466	778,374
Операції з пластиковими картками	245,205	203,216
Операції з іноземною валютою	289,832	288,573
Видані гарантії	68,087	61,050
Агентська винагорода від страхових компаній	24,525	23,758
Інші доходи	62,615	56,212
Всього комісійних доходів	1,385,730	1,411,183
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(506,563)	(422,662)
Розрахункові операції	(88,704)	(83,269)
Комісійні агентів	(34,957)	(15,412)
Інші витрати	(9,820)	(6,509)
Всього комісійних витрат	(640,044)	(527,852)

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

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	4,885	37,234
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	345,796	516,401
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(22,783)	(322,000)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,336)	(13,024)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	35,599	68,669
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	360,161	287,280

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,211,805	1,046,350
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	213,125	166,156
Всього витрати на виплати працівникам	1,424,930	1,212,506
Амортизація	292,292	253,919
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	152,608	151,033
Обслуговування основних засобів	179,050	150,973
Витрати по залученню клієнтів	1,444	515
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,641	2,528
Послуги зв'язку	92,693	77,358
Професійні послуги	56,206	46,828
Витрати на рекламу	16,709	7,932
Операційна оренда	4,550	4,302
Витрати на безпеку	12,255	10,859
Податки, крім податку на прибуток	10,235	5,125
Всього адміністративні та операційні витрати	527,391	457,453
Всього операційних витрат	2,244,613	1,923,878

17. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 1,395,227 тисяч гривень.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років відстрочені податкові зобов'язання становили 102,311 тисяч гривень та 76,907 тисяч гривень, відповідно.

18. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	30 вересня 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	12,720,958	19,640,320	11,907,093	21,856,656
- підприємства під спільним контролем	12,372,186		11,576,162	
	348,772		330,931	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(371,771)	(383,241)	(348,613)	(364,663)
- материнський банк	(22,999)		(17,682)	
- підприємства під спільним контролем	(348,772)		(330,931)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	953	39,959,258	683	32,939,049
- провідний управлінський персонал	953		683	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(28)	(6,552,599)	(18)	(8,077,150)
- провідний управлінський персонал	(28)		(18)	
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	291	189,745	13	114,674
- материнська компанія	8		7	
- підприємства зі спільним контролем	283		6	
Кошти банків	438	438	15,211	15,211
- материнська компанія	436		15,209	
- підприємства зі спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	634,905	83,427,965	1,271,961	81,855,086
- підприємства зі спільним контролем	479,418		477,765	
- провідний управлінський персонал	92,260		97,917	
- дочірнє підприємство	63,227		696,279	
Інші фінансові зобов'язання	54,265	1,418,631	44,766	1,162,001
- материнська компанія	26,040		5,084	
- підприємства зі спільним контролем	109		-	
- провідний управлінський персонал	28,116		39,682	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,776	7,100,532	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,776		1,872	

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	
	Операції з пов'язани ми сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	300,941	8,822,976	301,524	8,989,331
- материнська компанія	300,840		202,503	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	24		98,972	
- провідний управлінський персонал	77		49	
Процентні витрати	(33,465)	(2,422,788)	(25,228)	(2,636,754)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,210)		(21,552)	
- провідний управлінський персонал	(2,047)		(1,901)	
- дочірнє підприємство	(10,208)		(1,735)	
Комісійні доходи	1,633	1,385,730	1,734	1,411,183
- материнська компанія	32		65	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,521		1,557	
- дочірнє підприємство	80		112	
Комісійні витрати	(577)	(640,044)	(595)	(527,852)
- материнська компанія	(575)		(593)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	1,507,758	2,886	(245,276)	(67,921)
- материнська компанія	1,490,119		(144,758)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	17,639		(100,518)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	113,251	163,394	135,874	190,637
- материнська компанія	113,251		135,874	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(2,855)	360,161	74,864	287,280
- материнська компанія	(2,642)		44,934	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(203)		29,933	
- провідний управлінський персонал	(10)		(3)	
Інші доходи	785	49,816	568	30,609
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	699		307	
- дочірнє підприємство	86		261	
Інші адміністративні та операційні витрати	(64,166)	(527,391)	(44,531)	(457,453)
- материнська компанія	(63,548)		(44,466)	
- дочірнє підприємство	(618)		(65)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 75,810 тисячі гривень та 90,111 тисячі гривень відповідно.

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