

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за три місяці, які закінчилися  
31 березня 2025 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### Проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 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 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,204,392	7,788,504
Кредити та аванси банкам	5	24,215,513	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	6	32,411,030	31,274,810
Інвестиції в цінні папери	7	50,730,552	62,374,094
Похідні фінансові активи		9,758	11,003
Інвестиційна нерухомість		1,294	24,634
Поточні податкові активи		92	64
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	662,745	566,795
Основні засоби	9	689,994	736,236
Інші фінансові активи	10	164,666	177,007
Інші нефінансові активи	10	61,606	57,556
<b>Загальна сума активів</b>		<b>119,151,642</b>	<b>113,810,764</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		439	442
Кошти клієнтів	11	94,596,960	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання		5,276	1,333
Інші залучені кошти		44	46
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		414,600	934,535
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		313,043	252,717
Інші фінансові зобов'язання	12	1,485,880	1,162,200
Інші нефінансові зобов'язання	12	162,409	171,874
Відстрочені податкові зобов'язання		160,948	104,620
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>97,139,599</b>	<b>93,201,491</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		13,392,786	12,203,942
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		791,865	577,939
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>22,012,043</b>	<b>20,609,273</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>119,151,642</b>	<b>113,810,764</b>

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



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

30 квітня 2025 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про прибутки і збитки

за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	3,123,257	3,123,257	2,961,306	2,961,306
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	3,122,387	3,122,387	2,957,704	2,957,704
Інші процентні доходи	13	870	870	3,602	3,602
Процентні витрати	13	(863,584)	(863,584)	(819,137)	(819,137)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>2,259,673</b>	<b>2,259,673</b>	<b>2,142,169</b>	<b>2,142,169</b>
Комісійні доходи	14	468,994	468,994	430,269	430,269
Комісійні витрати	14	(195,215)	(195,215)	(182,999)	(182,999)
Інші доходи		11,245	11,245	21,276	21,276
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(278,616)	(278,616)	201,885	201,885
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15,712	15,712	(1,119)	(1,119)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		54,774	54,774	69,712	69,712
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		249,037	249,037	(142,544)	(142,544)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(151,030)	(151,030)	280,334	280,334
Інші витрати		(56,966)	(56,966)	(29,999)	(29,999)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(2,268)	(2,268)	(968)	(968)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(2,268)	(2,268)	(968)	(968)
Витрати на виплати працівникам	16	(513,230)	(513,230)	(456,019)	(456,019)
Амортизаційні витрати	16	(104,866)	(104,866)	(94,885)	(94,885)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(168,782)	(168,782)	(155,072)	(155,072)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,588,462</b>	<b>1,588,462</b>	<b>2,082,040</b>	<b>2,082,040</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(399,618)	(399,618)	(518,746)	(518,746)
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>1,188,844</b>	<b>1,188,844</b>	<b>1,563,294</b>	<b>1,563,294</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		2,381	2,381	3,131	3,131

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



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

30 квітня 2025 року




**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про сукупний дохід за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	2025		2024	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,188,844	1,188,844	1,563,294	1,563,294
<b>Інший сукупний дохід</b>				
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	-	-	(3,864)	(3,864)
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	300,947	300,947	(62,756)	(62,756)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	299,213	299,213	14,367	14,367
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,734	1,734	(77,123)	(77,123)
Сума на копиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15,712)	(15,712)	1,119	1,119
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(71,309)	(71,309)	15,654	15,654
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>213,926</b>	<b>213,926</b>	<b>(45,983)</b>	<b>(45,983)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>213,926</b>	<b>213,926</b>	<b>(49,847)</b>	<b>(49,847)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,402,770</b>	<b>1,402,770</b>	<b>1,513,447</b>	<b>1,513,447</b>

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 квітня 2025 року




Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»


### Звіт про зміни у капіталі

за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 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
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>506,896</b>	<b>8,060,729</b>	<b>16,395,017</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	1,563,294	1,563,294
Інший сукупний дохід	-	-	-	(49,847)	-	(49,847)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49,847)</b>	<b>1,563,294</b>	<b>1,513,447</b>
<b>31 березня 2024 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>457,049</b>	<b>9,624,023</b>	<b>17,908,464</b>
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>577,939</b>	<b>12,203,942</b>	<b>20,609,273</b>
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1,188,844	1,188,844
Інший сукупний дохід	-	-	-	213,926	-	213,926
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213,926</b>	<b>-</b>	<b>1,402,770</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213,926</b>	<b>1,188,844</b>	<b>1,402,770</b>
<b>31 березня 2025 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>791,865</b>	<b>13,392,786</b>	<b>22,012,043</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 квітня 2025 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року (у тисячах українських гривень)


Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	2,887,693	2,973,092
Комісійні доходи, що отримані	480,215	432,553
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(276,518)	137,120
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	54,774	69,712
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	14,343	33,245
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(857,170)	(807,385)
Комісійні витрати, що сплачені	(195,215)	(182,999)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(741,730)	(600,672)
Витрати на виплати працівникам	(506,145)	(393,814)
Інші адміністративні та операційні витрати	(178,619)	(176,859)
Інші витрати	(56,966)	(29,999)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(934,561)	(2,683,041)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>431,831</b>	<b>(628,375)</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(1,346,259)	(398,546)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	5,633	22,344
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(7,630)	(654,278)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(14,760)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4,069,681	1,656,620
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	342,021	434,582
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	11,318	4,225
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>3,506,595</b>	<b>421,812</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(1,645,378,742)	(1,582,405,611)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,657,590,612	1,585,774,379
Придбання основних засобів	(7,196)	(20,396)
Надходження від продажу основних засобів	2,901	11,086
Придбання нематеріальних активів	(147,038)	(76,427)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	23,340	-
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>12,083,877</b>	<b>3,283,031</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року (продовження) (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучних коштів		(7)	(15)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(34,613)	(37,517)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(34,620)</b>	<b>(37,532)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>15,555,852</b>	<b>3,667,311</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		302,591	369,390
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(27,103)	(21,505)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>15,831,340</b>	<b>4,015,196</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
		<b>18,588,565</b>	<b>32,319,164</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			
	<b>4</b>	<b>34,419,905</b>	<b>36,334,360</b>

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

  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

30 квітня 2025 року



  
**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 1. Загальна інформація про діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом.

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.

**Учасник (акціонер) Банку.** Станом на кінець дня 31 березня 2025 року єдиним акціонером Банку є 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 2025 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 70 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року: 70 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 2025 року кількість працівників Банку становить 2,452 осіб. (станом на 31 грудня 2024 року: 2,413 осіб).

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 2. Операційне середовище

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення Росії, продовжується на всій території України. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні в надії послабити економічну стійкість країни.

У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і реальний ВВП України порівняно з попереднім роком збільшився на 5,3%. У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в обороннопромисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів. Як очікується, ці позитивні чинники діятимуть надалі. За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожаюми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожаїв. Здорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення облікової ставки Національного банку наприкінці року з 13,0% до 13,5% річних, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні в 2025 році.

За даними Національного банку, у 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2024 році не відбулося.

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 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.

**Зміна складу фінансової звітності.** 26 грудня 2024 року Рішенням акціонера Банку № 93 було затверджено реорганізацію (припинення діяльності) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» шляхом його приєднання до Банку (далі – юридичне злиття з дочірнім підприємством). За результатами юридичного злиття з дочірнім підприємством Банк є єдиним правонаступником ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» стосовно всього майна, майнових та немайнових прав, інших прав та обов'язків, стосовно всіх боржників та кредиторів ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА».

Юридичне злиття з дочірньою компанією не є об'єднанням бізнесу відповідно до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», оскільки дочірнє підприємство, було контрольовано Банком до й після приєднання і цей контроль не був тимчасовим і є, по суті, обміном здійсненої інвестиції Банком на чисті активи дочірнього підприємства, що відповідно обраного облікового підходу було визнано в фінансовій звітності Банку.

Внаслідок завершення цього юридичного злиття станом на 31 грудня 2024 року, окрема та консолідована фінансова звітність за 2024 рік відображали однакові залишки активів, зобов'язань і власного капіталу на кінець періоду, хоча за попередній період залишалась різниця через наявність даних дочірньої компанії. Починаючи з 1 січня 2025 року, Банк складає лише одну фінансову звітність — фінансову звітність Банку, без складання окремо консолідованої звітності.

Порівняльна інформація за відповідний період попереднього року у звітах про фінансові результати представлена на основі консолідованої фінансової інформації, що забезпечує порівнянність показників. Ця зміна не вплинула на поточні облікові політики Банку, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

**Безперервна діяльність.** Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку керівництва, припущення про безперервність діяльності є доречним для фінансової звітності Банку, враховуючи вплив військових дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

**Суттєві облікові політики.** Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

**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.

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 березня 2025 та звітні дати 2024 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року	31 березня 2024 року
Гривня/1 долар США	41.4787	42.0390	39.2214
Гривня/1 євро	44.7472	43.9266	42.3670

**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 фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».	1 січня 2026 року
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11	1 січня 2026 року
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	8,983,262	6,758,304
Готівка в касі	1,221,130	1,030,200
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10,204,392</b>	<b>7,788,504</b>

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,204,392	7,788,504
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	24,262,190	10,819,863
Резерв під очікувані кредитні збитки	(46,677)	(19,802)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>34,419,905</b>	<b>18,588,565</b>

Станом на 31 березня 2025 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 379,602 тисячі гривень (31 грудня 2024: 300,569 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 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 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в банках	24,390,086	11,120,432
Кредити, що надані за операціями РЕПО	251,706	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(426,279)	(320,371)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>24,215,513</b>	<b>10,800,061</b>

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 24,215,513 тисяча гривень та 10,800,061 тисяч гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	31,866,414	30,654,205
Споживчі кредити фізичним особам	5,821,503	5,449,267
Іпотечні кредити фізичним особам	166,788	176,262
За боргованість за фінансовою орендою	104,480	192,214
Кредити, що надані за операціями РЕПО	250,623	816,097
Інші кредити фізичним особам	1,703	1,692
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>38,211,511</b>	<b>37,289,737</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,800,481)	(6,014,927)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>32,411,030</b>	<b>31,274,810</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,901,401	16,574,281
- і інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	33,829,151	45,799,813
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>50,730,552</b>	<b>62,374,094</b>

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	16,901,387	16,574,267
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
<b>Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>16,901,401</b>	<b>16,574,281</b>

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	33,835,855	45,812,392
<b>Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,835,855</b>	<b>45,812,392</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,704)	(12,579)
<b>Всього інвестицій за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,829,151</b>	<b>45,799,813</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	109,201	111,993
Активи з права користування	237,436	255,560
Меблі, обладнання та інвентар	294,308	308,068
Транспортні засоби	16,431	17,355
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	32,618	43,260
<b>Всього основних засобів</b>	<b>689,994</b>	<b>736,236</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	662,745	566,795

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**

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(28,908)	(24,904)
Операційні витрати за договорами оренди	(1,113)	(1,422)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,713)	(15,731)
Дохід від суборенди активів з права користування	34	45
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(44,700)</b>	<b>(42,012)</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська за боргованість та розрахункові/транзитні рахунки	155,590	161,928
Нараховані доходи	29,997	33,095
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>185,587</b>	<b>195,023</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(20,921)	(18,016)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>164,666</b>	<b>177,007</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	34,539	34,091
Запаси матеріальних цінностей	11,969	12,810
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	15,426	9,297
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	267	266
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,212	4,285
Інші аванси та передоплати	24	24
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>66,437</b>	<b>60,773</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(4,831)	(3,217)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>61,606</b>	<b>57,556</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Юридичні особи</b>		
Поточні рахунки та депозити до запитання	62,639,274	57,818,654
Строкові депозити	3,951,732	4,346,251
<b>Фізичні особи</b>		
Поточні рахунки та депозити до запитання	19,269,552	19,196,789
Строкові депозити	8,736,402	9,212,030
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>94,596,960</b>	<b>90,573,724</b>

### 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	387,454	416,241
Резерв невикористаних відпусток та премій	571,157	569,480
Транзитні та розрахункові рахунки	477,806	116,867
Платежі до сплати іншим контрагентам	18,724	28,929
Кредиторська за боргованість за основні засоби	-	5,363
Інші	30,739	25,320
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,485,880</b>	<b>1,162,200</b>

#### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>416,241</b>	<b>379,740</b>
Збільшення орендного зобов'язання	13,731	34,164
На раховані відсотки	14,713	15,722
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(16,130)	(29,969)
Модифікації орендного зобов'язання	(2,330)	(6,145)
Погашення орендного зобов'язання	(34,614)	(37,517)
Вплив зміни валютних курсів	(4,157)	26,391
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>387,454</b>	<b>382,386</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»****Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)**

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

	<b>31 березня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Короткострокові орендні зобов'язання	115,880	125,333
Довгострокові орендні зобов'язання	271,574	290,908
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>387,454</b>	<b>416,241</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	<b>31 березня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	94,239	102,802
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52,735	54,422
Податки до сплати, крім податку на прибуток	15,065	14,277
Інші	370	373
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>162,409</b>	<b>171,874</b>

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

## 12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,339,772	1,104,239
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	998,837	1,195,180
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	643,980	428,318
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	25,764	53,301
Процентні доходи за коштами в банках	114,034	176,666
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>3,122,387</b>	<b>2,957,704</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	870	3,602
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>870</b>	<b>3,602</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3,123,257</b>	<b>2,961,306</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(848,696)	(803,022)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(175)	(377)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	(6)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(848,871)</b>	<b>(803,405)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,713)	(15,732)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(863,584)</b>	<b>(819,137)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,259,673</b>	<b>2,142,169</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	226,063	224,419
Операції з платіжними картками	72,305	71,755
Операції з іноземною валютою	110,232	86,188
Видані гарантії	25,933	22,462
Агентська винагорода від страхових компаній	10,021	7,336
Інші доходи	24,440	18,109
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>468,994</b>	<b>430,269</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картками	(144,718)	(143,128)
Розрахункові операції	(30,546)	(27,008)
Комісійні агентів	(15,835)	(9,750)
Інші витрати	(4,116)	(3,113)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(195,215)</b>	<b>(182,999)</b>

### 14. 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 2025 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(228)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів в банкам	(26,421)	(19,809)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів в клієнтам	(65,295)	209,802
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	4,113	76,532
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,025)	(3,809)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(60,174)	17,618
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(151,030)</b>	<b>280,334</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	430,971	385,549
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	82,259	70,470
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>513,230</b>	<b>456,019</b>
Амортизація	104,866	94,885
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	60,240	56,482
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	52,735	49,800
Послуги зв'язку	24,699	21,796
Професійні послуги	16,732	14,420
Витрати на рекламу	5,217	3,221
Витрати на безпеку	4,172	3,831
Податки, крім податку на прибуток	2,851	2,068
Операційна оренда	1,113	1,468
Витрати по залученню клієнтів	932	453
Витрати з права користування програмним забезпеченням	91	968
Інші адміністративні витрати	-	565
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>168,782</b>	<b>155,072</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>786,878</b>	<b>705,976</b>

### 16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 1 квартал 2025 року становили 399,618 тисяч гривень (1 квартал 2024: 518,746 тисяч гривень).

Відстрочені податкові зобов'язання станом на кінець дня 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року становили 160,948 тисяч гривень та 104,620 тисяч гривень, відповідно.

### 17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)**

	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 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	15,124,623	24,641,792	4,737,379	11,120,432
- підприємства під спільним контролем	14,738,191	-	4,429,920	-
	386,432	-	307,459	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам:	(409,066)	(426,279)	(314,228)	(320,371)
- материнський банк	(22,634)	-	(6,769)	-
- підприємства під спільним контролем	(386,432)	-	(307,459)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків				
- підприємства зі спільним контролем	1,031,820	38,211,511	1,099	37,289,737
- провідний управлінський персонал	1,030,900	-	-	-
	920	-	1,099	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(22,900)	(5,800,481)	(33)	(6,014,927)
- підприємства зі спільним контролем	(22,871)	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(29)	-	(33)	-
Інші фінансові активи	269	164,666	377	177,007
- материнська компанія	8		8	-
- підприємства зі спільним контролем	261		369	-
Кошти банків	439	439	442	442
- материнська компанія	437		440	-
- підприємства зі спільним контролем	2		2	-
Кошти клієнтів	854,869	94,596,960	663,265	90,573,724
- підприємства зі спільним контролем	793,012		569,807	-
- провідний управлінський персонал	61,857		93,458	-
Інші фінансові зобов'язання	30,895	1,485,880	38,250	1,162,200
- материнська компанія	15,999		2,098	-
- підприємства зі спільним контролем	-		109	-
- провідний управлінський персонал	14,896		36,043	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,113	9,308,357	1,950	8,913,901
- провідний управлінський персонал	2,113		1,950	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2025 та 2024 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 2025 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 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	60,422	3,123,257	103,318	2,961,306
- материнська компанія	46,431		103,306	
- підприємства зі спільним контролем	13,952		-	
- провідний управлінський персонал	39		12	
Процентні витрати	(7,517)	(863,584)	(8,864)	(819,137)
- підприємства зі спільним контролем	(7,277)		(8,000)	
- провідний управлінський персонал	(240)		(864)	
Комісійні доходи	972	468,994	378	430,269
- материнська компанія	10		11	
- підприємства зі спільним контролем	962		367	
Комісійні витрати	(252)	(195,215)	(159)	(182,999)
- материнська компанія	(252)		(157)	
- підприємства зі спільним контролем	-		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	461,785	249,037	148,820	(142,544)
- материнська компанія	382,874		146,701	
- підприємства зі спільним контролем	78,911		2,119	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(271,070)	(278,616)	193,064	201,885
- материнська компанія	(271,070)		193,064	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(15,403)	(151,030)	(14,480)	280,334
- материнська компанія	(15,326)		(14,420)	
- підприємства зі спільним контролем	(66)		(59)	
- провідний управлінський персонал	(11)		(1)	
Інші доходи	284	11,245	191	21,276
- підприємства зі спільним контролем	284		191	
Інші адміністративні та операційні витрати	(16,430)	(168,782)	(14,928)	(155,072)
- материнська компанія	(16,388)		(14,928)	
- підприємства зі спільним контролем	(42)		-	

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2025 та 2024 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 16,172 тисячі гривень та 12,965 тисячі гривень відповідно.

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