

**Товариство з обмеженою
відповідальністю «ОТП Лізинг»**

Звіт про управління

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про зміни у капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	5
2. Операційне середовище	5
3. Суттєва інформація про облікові політики	8
4. Податок на прибуток	17
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди)	18
7. Інші фінансові активи	21
8. Інші нефінансові активи	22
9. Основні засоби	23
10. Довгострокові кредити банків (позики від банків та інших фінансових установ)	23
11. Довгострокові кредити банків (субординований борг)	25
12. Інші нефінансові зобов'язання	25
13. Власний капітал	26
14. Інші адміністративні та інші витрати	26
15. Інші доходи	26
16. Умовні та контрактні зобов'язання	27
17. Операції з пов'язаними сторонами	27
18. Справедлива вартість фінансових інструментів	28
19. Управління капіталом	29
20. Політика управління ризиками	29

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» ЗА 2023 РІК

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність Компанії полягає в наданні послуг фінансового лізингу.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2023 рік становила 155 осіб (2022: 163 особи). Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

Вищим органом управління ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Генерального Директора.

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс поведінки, Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності.

В порівнянні з 2022 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії за 2023 рік змінилися наступним чином: витрати за кредитними збитками зменшилися на 887,152 тисячі гривень, чистий збиток від операцій з іноземною валютою зменшився на 202,920 тисяч гривень. В результаті чистий прибуток за 2023 рік склав 159,141 тис. грн (у 2022 році – збиток 951,502 тис. грн).

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Звіт незалежного аудитора

Учасникам та Наглядовій раді ТОВ «ОТП Лізинг»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ОТП Лізинг» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

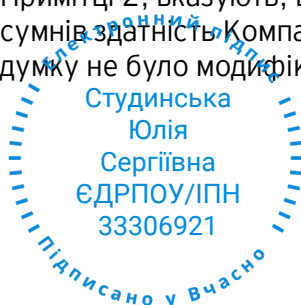
На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Компанії. Як зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди

Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозової макроекономічної інформації, у тому числі зміни внаслідок впливу військової агресії Російської Федерації проти України, в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного

Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використала Компанія щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, включаючи визначення дефолту та

Ключове питання аудиту

кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди.

За індивідуально оціненою дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди у дефолті Компанія застосувала судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв, у тому числі із урахуванням впливу військової агресії Російської Федерації проти України.

Крім того, балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди складає значну частину загальних активів та є суттєвою для фінансової звітності.

Як наслідок оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, відповідних облікових політик та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 20 у фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

значного збільшення кредитного ризику, розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Компанією у розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди.

За дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, що оцінено на індивідуальній основі, ми оцінку припущень використаних для оцінки справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв. Крім того, ми проаналізували врахування поточних умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України при оцінці очікуваного кредитного збитку за такою дебіторською заборгованістю.

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, що представлені у примітках у фінансової звітності Компанії.



Інша інформація

Інша інформація складається зі Звіту про управління Компанії за 2023 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Учасників за фінансову звітність

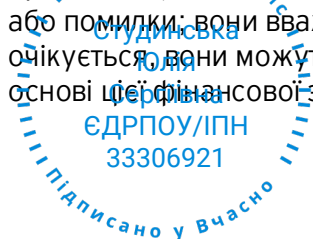
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Учасники несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.



Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.



Ми повідомляємо Учасників та Наглядову Раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Учасникам та Наглядовій Раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Учасникам та Наглядовій Раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

29 грудня 2021 року нас було вперше призначено управлінським персоналом Компанії в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії. Наше призначення щорічно поновлюється управлінським персоналом. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Компанії становить три роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Учасників та Наглядової Ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Учасників та Наглядової Ради Компанії, який ми випустили 25 липня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.



Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Компанії жодних неаудиторських послуг.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Юлія Студинська
Партнер
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

25 липня 2024 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.



Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
Звіт незалежного аудитора ОТП Лізинг 2023 рік.pdf

Звіт незалежного аудитора ОТП Лізинг 2023 рік.pdf

Власник документу

15:36 25.07.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:36 25.07.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 3BBBC90700000000000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2023 р.	2022 р. (реклами- фіковано)
Процентні доходи у т.ч:		1,616,478	1,560,850
Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди		1,589,724	1,543,385
Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках		26,754	17,465
Процентні витрати за ефективною ставкою відсотка		(744,138)	(671,100)
Чисті процентні доходи		872,340	889,750
Інші доходи	15	294,306	171,106
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7	(414,889)	(1,302,041)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(113,746)	(316,666)
- чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою		(17,147)	(12,369)
- чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(96,599)	(304,297)
Адміністративні витрати, у т.ч.:		(234,562)	(198,555)
- витрати на виплати працівникам		(164,700)	(149,018)
- інші адміністративні витрати	14	(69,862)	(49,537)
Інші витрати	14	(106,546)	(83,910)
Прибуток / (збиток) до оподаткування		296,902	(840,316)
Витрати з податку на прибуток	4	(137,761)	(111,186)
Прибуток / (збиток) за рік		159,141	(951,502)
Усього сукупних доходів		159,141	(951,502)

Затверджено до випуску управлінським персоналом ТОВ «ОТП Лізинг» та підписано від його імені:

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2024 року



Марина Обельницька
Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

Примітки на сторінках 5-38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

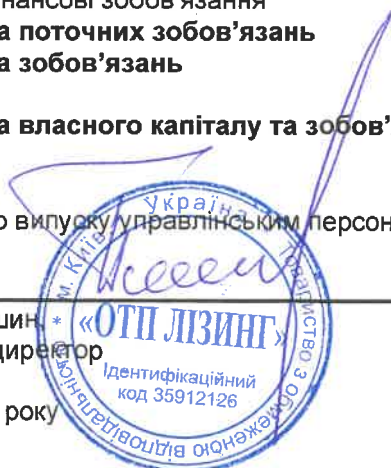
ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р. (рекласифіковано)	1 січня 2022 р. (рекласифіковано)
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	9	927,248	245,351	180,110
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:				
- за договорами фінансової оренди	6	5,502,256	6,839,467	8,344,526
Інші непоточні фінансові активи	7	30,792	51,310	-
Загальна сума непоточних активів		6,460,296	7,136,128	8,524,636
Поточні активи				
Поточні запаси		149,846	112,856	69,313
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:				
- за договорами фінансової оренди	6	4,681,397	6,338,519	5,505,499
Інші поточні фінансові активи	7	73,179	60,624	15,659
Інші поточні нефінансові активи	8	297,038	578,513	540,992
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	499,903	393,602	136,800
Загальна сума поточних активів		5,701,363	7,484,114	6,268,263
Усього активів		12,161,659	14,620,242	14,792,829
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	13	45,495	45,495	45,495
Нерозподілений прибуток		992,085	832,944	1,784,446
Загальна сума власного капіталу		1,037,580	878,439	1,829,941
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	11	824,793	763,009	545,977
Інші непоточні фінансові зобов'язання		-	1,306	1,841
Загальна сума непоточних зобов'язань		824,793	764,315	547,818
Поточні зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (поточна частина)	10	9,968,733	12,338,861	11,780,569
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		16,367	-	33,428
Інші поточні нефінансові зобов'язання	12	313,608	627,895	597,305
Інші поточні фінансові зобов'язання		578	10,732	3,768
Загальна сума поточних зобов'язань		10,299,286	12,977,488	12,415,070
Загальна сума зобов'язань		11,124,079	13,741,803	12,962,888
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		12,161,659	14,620,242	14,792,829

Затверджено до випуску управлінським персоналом ТОВ «ОТП Лізинг» та підписано від його імені:

Андрій Павлушин *
 Генеральний директор

25 липня 2024 року



Марина Обельницька,
 Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

Примітки на сторінках 5-38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

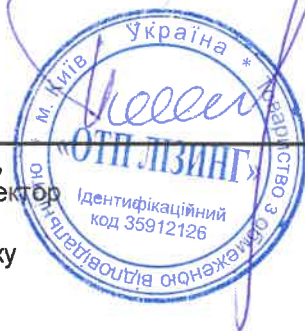
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
31 грудня 2021 року	45,495	1,784,446	1,829,941
Прибуток (збиток) за рік	-	(951,502)	(951,502)
Усього сукупних доходів за рік	-	(951,502)	(951,502)
31 грудня 2022 року	45,495	832,944	878,439
Прибуток (збиток) за рік	-	159,141	159,141
Усього сукупних доходів за рік	-	159,141	159,141
31 грудня 2023 року	45,495	992,085	1,037,580

Затверджено до випуску управлінським персоналом ТОВ «ОТП Лізинг» та підписано від його імені:

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2024 року



Марина Обельницька,
Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2023 р.	2022 р. (рекласифіковано)
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг:		1,391,810	1,236,915
- Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди отриманий		1,391,810	1,236,915
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		355,201	147,199
- Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках отриманий		26,754	17,465
- Інші доходи отримані		328,447	129,734
Проценти сплачені	10	(415,738)	(454,609)
Витрати на виплати працівникам сплачені		(161,624)	(142,733)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю:		(116,630)	(44,849)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		(17,147)	(12,369)
Інші адміністративні та інші витрати сплачені		(99,483)	(32,480)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,053,019	741,923
Інші надходження (вибуття) грошових коштів:		3,236,401	1,728,776
Зменшення/(збільшення) операційних активів		3,173,219	1,770,949
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість		6,166	(7,464)
Запаси		284,206	(33,062)
Інші фінансові та нефінансові активи			
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:		(227,190)	(1,647)
Інші фінансові і нефінансові зобов'язання			
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) до оподаткування		4,289,420	2,470,699
Податок на прибуток сплачений		(118,271)	(98,834)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		4,171,149	2,371,865
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(800,383)	(137,010)
Придбання нематеріальних активів		(8,839)	(7,940)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(809,222)	(144,950)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від запозичень	10	740,000	4,281,619
Погашення запозичень	10	(3,990,784)	(6,255,841)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(5,607)	(645)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(3,256,391)	(1,974,867)
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		765	4,754
Чисте зменшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		106,301	256,802
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початку року		393,602	136,800
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	5	499,903	393,602

Затверджено до випуску управлінським персоналом ТОВ «ОТП Лізинг» та підписано від його імені:

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2024 року



Марина Обельницька,
Головний бухгалтер

25 липня 2024 року

Примітки на сторінках 5-38 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

1. Загальна інформація

ТОВ «ОТП Лізинг» (надалі – «Компанія») було утворено як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основною діяльністю Компанії є надання послуг фінансового лізингу. У Компанії є ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг фінансового лізингу від 23 травня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кількість працівників Компанії становила 167 осіб.

Зареєстрована адреса Компанії: вул. Жилянська, буд. 43, м. Київ, 01033, Україна.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітид» (надалі – ТОВ «ОТП Холдинг Лімітид» або «Материнська компанія»), Кіпр.

Після звітної дати, 9 січня 2024 року, 60% та 40% частки в статутному капіталі Компанії було передано OTP Bank Plc та Закритому акціонерному товариству «Банк вексельних та майнових інвестицій «Меркантіл», Угорщина, відповідно згідно із договором купівлі – продажу від 19 липня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років та до дати затвердження цієї фінансової звітності кінцевою контролюючою стороною виступає материнська компанія Групи компаній «ОТП» – OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина/Nádor u. 16, Budapest, H-1051, Hungary.

OTP Bank Plc. є універсальним банком, який надає повний спектр послуг для корпоративних і приватних клієнтів. Група компаній «ОТП» (далі – «Група») є однією з провідних фінансових груп на угорському банківському ринку, яка надає послуги у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними і пенсійними фондами.

Банк OTP Bank Plc. був заснований у 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано у публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний ощадний і комерційний банк. Після приватизації, яка розпочалася в 1995 році, частка держави у капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори - приватні та інституційні.

2. Операційне середовище

Показники економічного розвитку України в 2023 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочались 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 оцінками Національного банку України (далі – НБУ), валовий внутрішній продукт зріс лише на 5,7% за 2023 рік 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 грн. за 1 дол. США, але все ж таки послабився до 38,5 грн. за 1 дол. США 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 впроваджених 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 Компанії у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2023 році не відбулося.

Безперервна діяльність. Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії.

В той самий час, протягом 2023 року не було нових значних дефолтів у лізинговому портфелі Компанії схожих на ті, що відбулися протягом 2022 році внаслідок військового вторгнення. Таким чином, після збитку в сумі 951 503 тис.грн визнаного за 2022 рік, за 2023 рік Компанія визнала прибуток у сумі 159 141 тис.грн. Також, в 2023 році Компанія продовжила підписання нових лізингових договорів як для нових, так і для існуючих клієнтів, в той самий час як протягом більшої частини 2022 року підписання лізингових договорів було призупинено починаючи з 24 лютого 2022 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років внаслідок збитків спричинених військовим вторгненням в 2022 році Компанія порушила частину фінансових умов (ковенант) за позиками міжнародних кредитних організацій. Водночас, Компанія отримала дозволи від кредиторів щодо відтермінування погашення боргу (див. Примітка 10). Керівництво очікує, що такі дозволи будуть подовжені на період щонайменше найближчі 12 місяців з дати випуску фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2023 року загальна балансова вартість позик, що підлягають достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям, складала 807 306 тисяч гривень (2022: 2 555 855 тисяч гривень.) (Примітка 10).

Керівництво Компанії вважає, що протягом найближчих 12 місяців Компанія буде своєчасно виконувати власні зобов'язання перед міжнародними фінансовими інститутами у межах, дозволених нормативними документами Національного банку України.

Керівництво Компанії підготувало бюджет на 2024 рік, виходячи з припущення про затяжну війну з відносно незмінною лінією фронту протягом року. З точки зору економіки, переглянута в бік підвищення динаміка ВВП у 2023 році сповільниться, але залишатиметься стабільною у 2024 році завдяки подальшому відновленню споживання та прискоренню інвестицій. Сильний дезінфляційний тренд 2023 року буде збережено, а індекс споживчих цін трохи зросте через очікувані менш

сприятливі поточні умови, що вплинуть на пропозицію та ціни на продовольчі товари на внутрішньому ринку, імпортовану інфляцію від переходу Національного банку України до режиму керованого плаваючого обмінного курсу та ефект нижчої бази на кінець року. У відповідь на це очікується, що Національний банк України утримуватиме облікову ставку на відносно стабільному рівні протягом 2024 року, підтримуючи високу привабливість інвестицій в активи в національній валюті. Рекордно високі золотовалютні резерви Національного банку дозволяють йому управляти величиною волатильності плаваючого обмінного курсу в межах тренду, визначеного ринком. Враховуючи від'ємне сальдо торговельного балансу України, українська гривня має тенденцію до незначної девальвації протягом наступного року.

Під час складання цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням Російської Федерації в Україну, що триває та вже спричинило й продовжує спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів зокрема, та їх вплив на фінансовий стан та результати Компанії.

Аналіз Компанії базувався на наступних припущеннях щодо майбутніх 12 місяців після того, як цю фінансову звітність затверджено для випуску:

- Планове погашення портфеля фінансового лізингу та заборгованості перед міжнародними фінансовими організаціями в межах, встановлених чинними нормативно-правовими актами НБУ;
- Поступове підвищення базових процентних ставок за новими договорами фінансового лізингу: гривня – 20%, долар США – 8%, євро – 9%;
- Середня вартість запозичень 16,5% для кредитів у гривні;
- Отримання дозволів від міжнародних кредитних організацій, на відтермінування погашення заборгованості через порушення ковенант, спричинені військовим вторгненням росії в Україну та отримання нових позик;
- Подовження позик від материнської компанії (подовжуються щомісячно).

Материнська компанія готова надати належну фінансову підтримку Компанії або самостійно або через інших компаній групи для забезпечення продовження діяльності Компанії з урахуванням відповідних законодавчих вимог та економічних обмежень, що застосовні час від часу, та відповідно до політик і цінностей групи, на період щонайменше протягом 12 місяців із дати випуску фінансової звітності.

Непередбачуваність інтенсивності та тривалості військових дій на території України створює суттєву невизначеність у припущеннях, що лежать в основі оцінок керівництва. Це може мати подальший негативний вплив на фінансові показники Компанії, але за оцінками керівництва здатність Компанії поглинати потенційні збитки перевищує суму таких збитків на горизонті 12 місяців з дати затвердження цієї окремої фінансової звітності.

Керівництво Компанії, спираючись на прогнозні показники ліквідності та виконання основних ковенант, розміру очікуваних кредитних збитків, а також можливість додаткового фінансування, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України, продовження дії дозволів від кредиторів та здатність подовжити терміни погашення кредитів від пов'язаних сторін являють собою суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3. Суттєва інформація про облікові політики**Основа складання**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні» № 996-XIV (Закон про фінансову звітність) щодо складання фінансової звітності. Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу історичної вартості з урахуванням первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході складання цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Зміна у форматі представлення

З метою узгодження представлення цієї фінансової звітності з актуальною таксономією за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (Таксономія UA XBRL МСФЗ) Компанія змінила формат представлення певних статей активів та зобов'язань, доходів і витрат, а також руху грошових коштів від операційної діяльності, а, отже, внесла зміни у порівняльну інформацію у Звіті про фінансовий стан, Звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід та у Звіті про рух грошових коштів. Зміна у форматі представлення головним чином включала представлення інформації про активи і зобов'язання у звіті про фінансовий стан із розмежуванням на поточні і непоточні замість представлення, що базується на ліквідності, інформації, що була розкрита у примітках до таких звітів, безпосередньо у звітах, а також групування та відокремлення окремих статей. Додатково, Компанія змінила назви певних статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибуток або збиток, звіту про рух грошових коштів без зміни суті залишків. Нижче наведені результати усіх вищезазначених суттєвих змін

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2022 року (до змін)	Вплив змін у представленні	31 грудня 2022 року (після змін)
Активи			-
Активи з права користування	3,715	(3,715)	-
Основні засоби	241,636	3,715	245,351
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	13,177,986	(13,177,986)	-
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість (непоточні активи)	-	6,839,467	6,839,467
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість (поточні активи)	-	6,338,519	6,338,519
Інші фінансові активи	111,934	(111,934)	-
Інші непоточні фінансові активи	-	51,310	51,310
Інші поточні фінансові активи	-	60,624	60,624
Зобов'язання			
Інші фінансові зобов'язання	12,038	(12,038)	-
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	1,306	1,306
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	10,732	10,732

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан на 1 січня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2022 (до змін)	Вплив змін у представленні	1 січня 2022 (після змін)
Активи:			-
Активи з права користування	3,304	(3,304)	
Основні засоби	176,806	3,304	180,110
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	13,850,025	(13,850,025)	-
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість (непоточні активи)	-	8,340,956	8,340,956
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість (поточні активи)	-	5,509,069	5,509,069
Зобов'язання			
Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	630,733	(630,733)	-
Інші поточні нефінансові зобов'язання	-	597 305	597 305
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	33 428	33 428
Інші фінансові зобов'язання	5,609	(5,609)	-
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	1,841	1,841
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	3,768	3,768

Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	За 2022 рік (до змін)	Вплив змін у представленні	За 2022 рік (після змін)
Дохід від операційної оренди	78,867	(78,867)	-
Інший дохід від оренди	9,309	(9,309)	-
Інші операційні доходи	100,394	(100,394)	-
Інші доходи	-	171,105	171,105
Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках	-	17 465	17 465
Інші операційні витрати	(133 448)	133 448	-
Інші адміністративні витрати	-	(49 538)	(49 538)
Інші витрати	-	(83,910)	(83,910)

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	За 2022 рік (до змін)	Вплив змін у представленні	За 2022 рік (після змін)
Дохід від операційної оренди	93,468	(93,468)	-
Інший дохід від оренди	9,309	(9,309)	-
Інші операційні доходи	44,422	(44,422)	-
Інші доходи отримані	-	129,734	129,734
Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках отриманий	-	17 465	17 465

Застосування нових стандартів та поправок до них

Стандарти та поправки, що набули чинності з 1 січня 2023 року, але істотно не вплинули на фінансову звітність Компанії:

- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСБО «Формування суджень про суттєвість» та МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки», опубліковані в лютому 2021 року та застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Поправки до МСБО 1 застосовані до цієї фінансової звітності з метою розкриття тільки суттєвої інформації про облікові політики;
- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати;

- Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – другий компонент типових правил" передбачають тимчасовий виняток із вимог щодо відстрочених податкових активів та зобов'язань, пов'язаних із податком на прибуток у межах другого компонента моделі оподаткування (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року);
- МСФЗ 17 «Договори страхування» та поправки до нього, опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Нові та переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності

Компанія не застосовувала такі нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після Дата не визначена
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові і довгострокові та Довгострокові зобов'язання зі спеціальними умовами	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 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 МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

Компанія продовжує оцінювати вплив нових стандартів і тлумачень, викладених у таблиці вище, на фінансову звітність Компанії.

Суттєві облікові політики

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться безпосередньо до прибутків та збитків.

Фінансові активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю в залежності від бізнес-моделі Компанії для управління фінансовими активами та характеристик потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Після первісного визнання Компанія у подальшому оцінює і класифікує свої фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив (або, де застосовується – частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала право на отримання грошових потоків від активу або зобов'язав перерахувати отримані грошові потоки повністю без істотної затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Компанія або (а) передала практично всі ризики та винагороди від активу, або (б) не передала, але й не зберігає за собою всі ризики та винагороди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всі ризики та винагороди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Компанії в даному активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Компанії.

Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії. У випадку, коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Компанія оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Якщо договірні умови за зобов'язаннями переглядаються або змінюються, Компанія враховує їх як анулювання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, якщо зміна умов є істотною. Зміна умов вважається істотною, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання. Якщо зміна умов враховується як анулювання первинного боргу, будь-які витрати або понесені збори, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки на дату анулювання. Якщо зміна не враховується як анулювання боргу, будь-які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом строку дії зміненого зобов'язання.

Модифікації оренди

Компанія обліковує модифікацію фінансової оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та
- компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відобразити обставини конкретного договору.

Стосовно модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, орендодавець

обліковує модифікацію таким чином:

а) якщо б ця оренда була класифікована як операційна оренда якби ця модифікація була чинною на дату початку дії оренди, орендодавець:

- обліковує модифікацію оренди як нову оренду з дати набрання модифікацією чинності; та
- оцінює балансову вартість базового активу, як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікацією.

б) в усіх інших випадках Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

Знецінення фінансових активів

Компанія визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також чистих інвестицій в оренду.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, визначених до сплати Компанії за договором, та потоками грошових коштів, які Компанія передбачає отримати і які розраховуються на основі численних майбутніх економічних сценаріїв, які дисконтуються за розрахунковою процентною ставкою за договором оренди.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективної процентної ставки активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів. Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Оренда

Компанія як орендар

Компанія оцінює, чи є договір договором оренди і чи містить він ознаки оренди на момент укладення договору. Компанія визнає активи із права користування та відповідні орендні зобов'язання стосовно всіх орендних договорів, в яких вона є орендарем, за виключенням короткострокових договорів оренди (які визначаються як договори оренди зі строком оренди до 12 місяців) та оренди активів із низькою вартістю. Для цих договорів оренди Компанія визнає орендні виплати у складі операційних витрат на прямолінійній основі протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще характеризує ті часові рамки, в яких можуть бути реалізовані економічні вигоди від орендованого активу.

Компанія як орендодавець

Договори оренди, у яких Компанія виступає як орендодавець, класифікуються як фінансова або операційна оренда. У випадку коли за умовами договору оренди усі суттєві ризики та винагороди

від володіння переходять до орендаря, договір класифікується як фінансова оренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда.

Суми до отримання від орендарів за договорами фінансової оренди визнаються як дебіторська заборгованість у сумі чистої інвестиції Компанії в оренду. Доходи від фінансової оренди розподіляються на облікові періоди таким чином, щоб отримати постійний періодичний рівень дохідності від непогашеної суми чистої інвестиції Компанії стосовно договорів оренди.

Компанія використовує розрахункову процентну ставку за договором оренди для оцінки чистої інвестиції в оренду. Первісні прямі витрати враховуються у первісній оцінці чистої інвестиції в оренду і зменшують суму доходів, визнаних протягом строку дії оренди.

На дату початку оренди орендні виплати, включені до оцінки чистої інвестиції в оренду, передбачають здійснення таких виплат щодо права на користування відповідним активом протягом строку дії оренди, які не були отримані на дату початку оренди:

- фіксовані виплати, за вирахуванням будь-яких заохочувальних витрат для укладення договору оренди до сплати;
- змінні орендні виплати, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінюються із використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- будь-яку суму за договорами гарантій про відшкодування залишкової вартості, які Компанія отримала від орендарів, пов'язаних із орендарем сторін або 'не пов'язаних із Компанією третіх сторін, які фінансово здатні виконати зобов'язання за договорами гарантій;
- ціну реалізації опціонів на придбання, якщо орендар обґрунтовано упевнений у можливості реалізації опціонів; та
- виплати штрафів за розірвання договору оренди, якщо строк дії оренди відображає реалізацію опціону на припинення дії договору оренди.

Компанія застосовує вимоги щодо припинення визнання та визначення зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 до чистої інвестиції в оренду.

Компанія визнає орендні виплати від операційної оренди як доходи на прямолінійній основі. Компанія визнає витрати, включно з амортизацією, понесені для отримання доходів за орендою, як витрати.

Списання

Фінансові активи списуються, коли у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Компанія може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування, отримані у результаті примусових дій Компанії, приводять до визнання прибутку від зменшення корисності.

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди подаються у звіті про фінансовий стан як вирахування з валової балансової вартості активів.

Запаси

До запасів належать, в основному, об'єкти оренди, які були вилучені за договорами фінансової оренди та ще не були продані або передані в оренду, і запасні частини для транспортних засобів (такі як колеса, батареї тощо), придбані для забезпечення витрат, супутніх фінансовій оренді автомобілів та транспортних засобів. Запаси оцінюються за меншою з двох величин: первісної вартості та чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації являє собою очікувану ціну продажу запасів, за вирахуванням усіх очікуваних витрат на завершення та здійснення продажу.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та будь-якого визнаного збитку від зменшення корисності (знецінення). Усі нематеріальні активи Компанії мають визначені строки корисного використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів для поступового списання активів протягом очікуваного строку їхнього корисного використання. Вона розраховується із використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість	5.00%
Транспортні засоби	14.30%
Меблі	25.00%
Інше офісне обладнання та об'єкти в операційній оренді	8.33%
Комп'ютерне обладнання	50.00%
Нематеріальні активи	33.33%

Оподаткування

Витрати з податок на прибуток представляють собою суму витрат з поточного і відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток являє собою суму, яку передбачається сплатити або відшкодувати у податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередні періоди.

Відстрочений податок на прибуток визнається стосовно тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Статутний капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові доходи за договорами оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику. Для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику, фінансові доходи від оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику.

Комісійні доходи

Комісії за надання дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування процентної ставки за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Страхові виплати та інші витрати, що підлягають компенсації

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди (забезпечення) у непов'язаних страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Компанія здійснює оплату страхових послуг в момент укладення договору страхування. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Компанії страхові виплати у складі орендних виплат відповідно до графіку платежів, узгодженого в договорі. Оскільки Компанія не надає клієнтам страхових послуг, а виступає лише в якості агента, вона визнає компенсацію страхових платежів у складі інших доходів на нетто-основі. Крім того, Компанія здійснює оплату реєстраційних витрат та технічного обслуговування транспортних засобів за договорами оренди в якості агента, що аналогічно страховим виплатам компенсуються орендаром відповідно до графіку платежів, а, отже, визнаються у складі інших доходів на нетто-основі.

Курси обміну валют

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час складання цієї фінансової звітності:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/долар США	37.9824	36.5686
Гривня/євро	42.2079	38.9510

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

Під час складання фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Компанії вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображені у звітності суми доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на його думку, є доцільними у конкретних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яку має керівництво щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок у залежності від різних припущень або умов.

Такі оцінки і судження вважаються важливими для відображення фінансового стану Компанії:

- Резерв очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу станом на 31 грудня 2023 складала 1,984,477 тисяч гривень (2022: 1,539,235 тисяч гривень) (Примітка 6).
- Резерв очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 складала 66,945 тисяч гривень (2022: 43,738 тисяч гривень) (Примітка 7).

Істотне збільшення кредитного ризику

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що є істотним збільшенням кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Компанія враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогнозну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Компанія здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторнується), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців до активів з очікуваними кредитними збитками на весь строк дії інструментів, або навпаки. Це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій самій основі як очікувані кредитні збитки на період 12 місяців чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

Компанія використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Вірогідність дефолту. Вірогідність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Вірогідність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та' невід'ємних покращень кредиту.

Встановлення кількості та відносних оцінок прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та визначення прогнозної інформації, яка стосується кожного сценарію. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних чинників і те, яким чином ці чинники впливатимуть один на одного.

Справедлива вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення. Компанія визначає вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення кредитних операцій, за справедливою вартістю. Оцінка справедливої вартості машин та обладнання вимагає формування суджень та використання припущень щодо порівнянності об'єктів та інших факторів. Виходячи із викладеного вище, резерв на покриття збитків від зменшення корисності фінансової оренди може зазнати впливу від застосування оціненої вартості машин та обладнання, використаної в умовах кризи або за інших обставин.

Відстрочені активи з податку на прибуток

Відстрочені податкові активи пов'язані з податковими збитками, що переносяться на наступні періоди, у переважній частині не визнаються в звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Компанії вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою у зв'язку з невизначеністю, пов'язаною з введенням в Україні воєнним станом.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

4. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік представлені у таблиці нижче:

	2023 р.	2022 р.
Витрати з поточного податку на прибуток	(137,761)	(111,186)
Витрати з податку на прибуток	(137,761)	(111,186)

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2023 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2023 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2023 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерв під очікувані кредитні збитки	284,937	84,319	369,256
Всього відстрочених податкових активів			
Невизнаний відстрочений податковий актив	(284,937)	(84,319)	(369,256)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2022 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2022 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерв під очікувані кредитні збитки	29,362	255,575	284,937
Всього відстрочених податкових активів			
Невизнаний відстрочений податковий актив	(29,362)	(255,575)	(284,937)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за 2023 рік представлене нижче:

	2023 р.	2022 р.
Прибуток на оподаткування	296,902	(840,317)
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(53,442)	151,257
Податковий вплив інших постійних різниць	-	(6,868)
Збільшення невизнаного відстроченого податкового активу	(84,319)	(255,575)
Витрати з податку на прибуток	(137,761)	(111,186)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені залишками на поточних рахунках українських банків та деноміновані в євро, доларах США та гривнях (2022: представлені залишками на поточних рахунках українських банків та деноміновані в євро, доларах США та гривнях). Грошові кошти та їх еквіваленти за валютами представлено у Примітці 20.

6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди)

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

31 грудня 2023 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	6,792,623	5,840,639
Рік 2	3,770,328	3,292,258
Рік 3	2,217,294	2,023,235
Рік 4	784,382	723,418
Рік 5	286,383	277,095
Після п'ятого року	11,493	11,485
	13,862,503	12,168,130
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,694,373)	-
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,984,477)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	10,183,653	

31 грудня 2022 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	8,390,861	7,230,874
Рік 2	4,222,778	3,600,160
Рік 3	2,646,898	2,356,784
Рік 4	1,383,304	1,294,815
Рік 5	223,297	212,283
Після п'ятого року	22,934	22,304
	16,890,072	14,717,220
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,172,852)	-
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,539,235)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	13,177,985	

Станом на 31 грудня 2023 року поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 5,840,639 тис.грн. та 4,681,397 тис.грн відповідно (2022: 7,230,874 тисячі гривень та 6,338,519 тисяч гривень відповідно).

Станом на 31 грудня 2023 року непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 6,327,491 тисяча гривень та 5,502,256 тисяч гривень відповідно (2022: 7,486,346 тисячі гривень та 6,839,467 тисяч гривень, відповідно).

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2022 року	23,934	452,921	1,062,380	1,539,235
Нові фінансові активи створені або придбані	74,541	-	-	74,541
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	44,456	(42,934)	(1,522)	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(30,363)	61,189	(30,826)	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(14,349)	(110,807)	125,156	-
Списання	-	-	-	-
Часткове та повне погашення	(96,191)	(149,561)	(279,327)	(525,079)
Вплив зміни валютних курсів	2,303	8,467	42,780	53,550
Вплив змін в оцінці резерву	58,669	11,136	772,425	842,230
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року	63,000	230,411	1,691,066	1,984,477

Інформація про рух дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2023 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2022 року	4,987,738	6,808,738	2,920,283	14,716,759
Нові фінансові активи створені або придбані	3,322,814	-	-	3,322,814
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	1,225,987	(1,214,312)	(11,675)	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(647,554)	777,552	(129,998)	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(201,163)	(1,468,616)	1,669,779	-
Списання	-	-	-	-
Часткове та повне погашення	(2,610,950)	(2,222,629)	(1,455,859)	(6,289,438)
Вплив зміни валютних курсів	227,083	102,807	88,105	417,995
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2023 року	6,303,955	2,783,540	3,080,635	12,168,130

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2022 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2021 року	65,525	67,872	29,724	163,121
Нові фінансові активи створені або придбані	121,840	-	-	121,840
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	8,260	(7,964)	(296)	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(84,064)	84,064	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(67,451)	(38,917)	106,368	-
Списання	-	-	(1,405)	(1,405)
Часткове та повне погашення	(10,861)	(38,299)	(83,598)	(132,758)
Вплив зміни валютних курсів	2,669	46,158	70,400	119,227
Вплив змін в оцінці резерву	(11,984)	340,007	941,187	1,269,210
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2022 року	23,934	452,921	1,062,380	1,539,235

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про рух дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2022 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2021 року	12,754,484	1,019,512	239,150	14,013,146
Нові фінансові активи створені або придбані	2,762,599	-	-	2,762,599
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	135,484	(133,500)	(1,984)	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(6,576,448)	6,576,448	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(2,078,708)	(486,694)	2,565,402	-
Списання	-	-	(1,405)	(1,405)
Часткове та повне погашення	(2,797,418)	(1,195,059)	(229,796)	(4,222,273)
Вплив зміни валютних курсів	787,745	1,028,031	348,916	2,164,692
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2022 року	4,987,738	6,808,738	2,920,283	14,716,759

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість забезпечення за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності (Етап 3), становила 5,459,685 тисяч гривень (2022: 5,337,843 тисяч гривень).

Інструменти для зменшення кредитного ризику

Компанія отримує у заставу той самий актив, який надається у фінансову оренду. Керівництво Компанії здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення і, за необхідності, здійснює переоцінку його вартості. Переоцінка вартості забезпечення, утримуваного Компанією, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться за рахунок: а) визначення ринкової вартості майна незалежними сертифікованими оцінювачами або працівниками Компанії відповідної фахової кваліфікації; б) коригування вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 об'єктами фінансової оренди, а отже і забезпечення, є, в основному, сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі, транспортні засоби і вантажні автомобілі, залізничні вагони та обладнання.

Протягом 2023 та 2022 років не було істотних вилучень орендованого майна.

Структура дебіторської заборгованості клієнтів за видами економічної діяльності представлена таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Сільське господарство	5,057,740	5,049,108
Торгівля та дистрибуція	2,328,154	3,192,683
Транспорт	1,758,280	2,076,875
Адміністративні послуги	1,120,816	1,624,913
Промислове виробництво	1,015,855	1,347,176
Видобуток корисних копалин	315,171	459,124
Будівництво	235,944	514,352
Телекомунікації	215,778	262,738
Інше	120,392	190,251
	12,168,130	14,717,220
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,984,477)	(1,539,235)
Усього дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	10,183,653	13,177,985

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 10,183,653 тисячі гривень (2022: 13,177,985 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 2,183,056 тисяч гривень (2022: 2,523,320 тисяч гривень), що становить 18% (2022: 19%) від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

7. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу, об'єкти лізингу по яким знищено	121,955	131,195
Інша дебіторська заборгованість	48,961	24,487
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(66,945)	(43,748)
Усього інші фінансові активи	103,971	111,934

Станом на 31 грудня 2023 року інші поточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 102,653 тисячі гривень та 73,179 тисяч гривень, відповідно (2022: 84,318 тисяч гривень та 60,624 тисячі гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2023 року інші непоточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 68,263 тисячі гривень та 30,792 тисячі гривень, відповідно (2022: 71,364 тис. грн. та 51,310 тис. грн. відповідно).

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2022 року	-	-	43,748	43,748
Перекласифіковано з дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	-	-	-	-
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	-	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	-	-	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	-	-	-	-
Вплив інших змін	-	-	23,197	23,197
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2023 року	-	-	66,945	66,945

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-
Перекласифіковано з дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	1,016	-	-	1,016
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	-	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	-	-	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(1,016)	-	1,016	-
Вплив інших змін	-	-	42,732	42,732
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2022 року	-	-	43,748	43,748

8. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Страхові витрати майбутніх періодів	188,697	202,947
Аванси постачальникам	93,977	363,637
Нематеріальні активи	7,123	6,414
Інші активи	7,241	5,515
Усього інші нефінансові активи	297,038	578,513

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року всі інші нефінансові активи були поточними.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року до складу інших нефінансових активів включені аванси постачальникам за придбання об'єктів, що були передані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2024 року (2022: першому кварталі 2023 року).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

9. Основні засоби

Основні засоби були представлені таким чином:

	Транспортні засоби в операційному лізингу	Інше	Усього
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року	144,189	32,617	176,806
Надходження	97,620	54,031	151,651
Вибуття	(20,840)	(15,556)	(36,396)
Амортизаційні відрахування	(39,738)	(10,687)	(50,425)
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року	181,231	60,405	241,636
Первісна вартість на 1 січня 2022 року	237,532	86,710	324,242
Накопичений знос	(56,301)	(26,305)	(82,606)
Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року	181,231	60,405	241,636
Надходження	788,056	37,762	825,818
Вибуття	(41,499)	(19,677)	(61,176)
Амортизаційні відрахування	(60,156)	(18,874)	(79,030)
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року	867,632	59,616	927,248
Первісна вартість на 1 січня 2023 року	984,089	104,795	1,088,884
Накопичений знос	(116,457)	(45,179)	(161,636)
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року	867,632	59,616	927,248

Станом на 31 грудня 2022 року до складу основних засобів також були включені активи із права користування балансовою вартістю 3,304 тис.грн. Станом на 31 грудня 2023 року не було таких активів.

10. Довгострокові кредити банків (Позики від банків та інших фінансових установ)

Позики від банків та інших фінансових установ були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Позики від інших фінансових установ	807,306	2,555,855
Позики від банків	9,161,427	9,783,006
Усього позик від банків та інших фінансових установ	9,968,733	12,338,861

Станом на 31 грудня 2023 року позики від банків та інших фінансових установ, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 92% (2022: 76%) від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 15).

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з підприємством під спільним контролем АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 4,250,000 тисяч гривень, які є доступними до 30 червня 2025 року (2022: 2,706,000 тисяч гривень).

Компанія зобов'язана дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов (ковенантів) стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд» та Європейського фонду Південно-Східної Європи. Оскільки станом на 31 грудня 2023 Компанія порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик. Станом на 31 грудня 2023 року загальна балансова вартість позик що підлягають достроковому погашенню складала 807,306 тисяч гривень (2022: 2,555,855 тисяч гривень.).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

В результаті перемовин з позикодавцями Компанія отримала від позичальників відстрочення погашення боргу:

- ЄБРР: 1 грудня 2023 року отримано відстрочення дострокового погашення боргу у випадку порушення ковенантів до 31 січня 2024 року. Після звітної дати, 25 березня 2024 року Компанією було отримано від ЄБРР подальше відстрочення порушення ковенантів: до 31 липня 2024 року включно.
- Спеціалізований інвестиційний фонд «Грін Фо Гроуз Фанд» та Європейський фонд Південно-Східної Європи: відстрочення виконання умов на період від 31 грудня 2023 року до 31 грудня 2024 року включно відповідно до додаткових угод від 22 січня 2024 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років вся сума позик банків та інших фінансових установ була поточною.

Компанія продовжує перемовини з кредиторами щодо умов договорів та очікує продовжити відтермінування погашення на термін дії обмеження транскордонних валютних операцій в Україні.

Після звітної дати і до дати підписання цієї фінансової звітності Компанія погасила позик від банків у сумі 12,448,971 євро та 34,449,500 доларів США (1,977,740 тис. грн.) та інших фінансових установ у сумі 6,574,568 євро та 1,538,470 доларів США (357,772 тис. грн.).

Після звітної дати, 3 травня 2024 року Компанія підписала два договори із іншою фінансовою установою щодо позик у сумі 87,000,000 євро та 50,000,000 доларів США (5,956,509 тис. грн.) із погашенням шістьма рівними частинами кожні півроку до лютого 2027 року. Станом на дату цієї фінансової звітності Компанією було отримано 18,500,000 євро та 50,000,000 доларів США (2,889,812 тис. грн.) за такими позиками..

Узгодження зобов'язань за позиками від банків та інших фінансових установ, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Компанії за позиками від банків та інших фінансових установ, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання за позиками від банків та інших фінансових установ, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Компанії про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності (за винятком процентів сплачених), які представлено в складі грошових потоків від операційної діяльності):

2023 р.	Залишок на початок періоду	Надходження	Погашення	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
					Нараховані процентні витрати	Курсові різниці	
Позики від банків та інших фінансових установ	12,338,861	740,000	(3,990,784)	(415,738)	712,983	583,411	9,968,733
2022 р.	Залишок на початок періоду	Надходження	Погашення	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
					Нараховані процентні витрати	Курсові різниці	
Позики від банків та інших фінансових установ	11,780,569	4,281,620	(6,255,842)	(454,609)	671,100	2,316,023	12,338,861

11. Довгострокові кредити банків (Субординований борг)

Угода про субординований кредит була підписана з банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Німеччина) у червні 2018 року на суму 17,000 тисяч доларів США із датою погашення 30 червня 2025 року. Річна процентна ставка є фіксованою та встановлена на рівні 5%. Станом на 31 грудня 2023 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 179,092 тисячі гривень (2022: 141,343 тисячі гривень). Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

Таким чином, вся сума субординованого боргу була непоточною станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

У разі банкрутства або ліквідації Компанії погашення цієї заборгованості здійснюється після виплати зобов'язань Компанії перед усіма іншими кредиторами.

Відповідно до умов кредитної угоди, Компанія повинна, зокрема, дотримуватись визначених фінансових та нефінансових умов. Угода не передбачає жодних конкретних дій у разі невиконання Компанією цих умов. Керівництво Компанії вважає, що всі умови виконані станом на 31 грудня 2023 року.

Узгодження зобов'язань із субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях з субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання із субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Компанії про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

2023 р.	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	763,009	-	-	31,155	30,629	824,793

2022 р.	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	545,977	-	-	27,942	189,090	763,009

12. Інші нефінансові зобов'язання

Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Аванси, отримані від клієнтів	170,867	369,050
Податок на додану вартість до сплати	57,536	164,024
Заробітна плата до виплати	25,861	22,785
Невикористані відпустки та премії	22,188	17,803
Інші зобов'язання	37,155	54,233
Усього інших нефінансові зобов'язання	313,607	627,895

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Станом на 31 грудня 2023 року до складу авансів, отриманих від клієнтів, входили переважно аванси, отримані від клієнтів на придбання об'єктів, що будуть наданні Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2024 року (2022: у першому кварталі 2023 року).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року всі інші нефінансові зобов'язання були поточними.

13. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень (2022: 45,495 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 єдиним учасником ТОВ «ОТП Лізинг» було ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр (2022: ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр). Після звітної дати склад учасників ТОВ «ОТП Лізинг» було змінено (див. Примітку 1).

14. Інші адміністративні та інші витрати

	2023 рік	2022 рік
Інші адміністративні витрати		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	29,654	24,228
Професійні та консультаційні послуги	16,756	8,411
Амортизація інших основних засобів	13,025	11,114
Інші адміністративні витрати	10,427	5,784
Всього інші адміністративні витрати	69,862	49,537
Інші витрати		
Амортизація транспортних засобів в операційному лізингу	79,347	42,555
Комісійні витрати розрахунково-касового обслуговування банків та за гарантіями інших фінансових установ	19,970	2,920
Знецінення запасів	6,837	38,153
Інші операційні витрати	392	282
Всього інші витрати:	106,546	83,910
Всього	176,408	133,448

15. Інші доходи

	2023 рік	2022 рік
Дохід від операційної оренди	151,070	65,754
Продаж запасів	104,020	38,861
Страхові відшкодування	16,892	8,162
Інший дохід від оренди	16,314	9,310
Компенсаційна винагорода за витратами за договорами лізингу	6,010	49,019
Всього інші операційні доходи	294,306	171,106

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2023 рік	2022 рік
Рік 1	394,679	110,879
Рік 2	304,259	60,769
Рік 3	267,980	8,871
Рік 4	188,485	-
Рік 5	101,550	-
Більше 5 років	-	-
Всього	1,256,953	180,518

16. Умовні та контрактні зобов'язання**Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певне тлумачення, засноване на професійному судженні управлінського персоналу Компанії. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

Судові розгляди

Позови до Компанії пов'язані зі спробами визнання недійсними договорів фінансової оренди. Керівництво Компанії вважає, що в результаті розгляду судових справ Компанія не зазнає істотних збитків, у зв'язку з чим додатковий резерв стосовно вказаних судових справ у цій фінансовій звітності не формувалася.

17. Операції з пов'язаними сторонами

Під час розгляду взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага надається змісту відносин, а не лише їхній юридичній формі.

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Грошові кошти та їх еквіваленти (гривня 3-6%)	477,262	499,903	390,393	393,602
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	477,262	-	390,393	-
Інші нефінансові зобов'язання:				
Нарахування за невикористаними відпустками та преміями	7,577	22,188	6,068	17,803
- провідний управлінський персонал	7,577	-	6,068	-
Довгострокові банківські кредити (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))	9,161,427	9,968,733	9,783,005	12,338,861
- Материнська компанія	9,161,427	-	8,224,638	-
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	-	-	1,558,367	-
Невикористана поновлювальна кредитна лінія	4,250,000	4,250,000	2,706,000	2,706,000
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	4,250,000	-	2,706,000	-

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за 2023 рік були включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	2023 р.		2022 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	26,754	26,754	17,465	17,465
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	26,754	-	17,465	-
Процентні витрати	(546,678)	(744,138)	(427,185)	(671,100)
- Материнська компанія	(443,344)	-	(191,301)	-
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	(103,334)	-	(235,884)	-
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	(555,461)	(113,746)	(1,840,160)	(316,666)
- Материнська компанія	(555,461)	-	(1,836,865)	-
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	-	-	(3,295)	-
Витрати на виплати працівникам	(60,187)	(164,700)	(51,595)	(149,018)
- провідний управлінський персонал	(60,187)	-	(51,595)	-

18. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначають справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Компанією із використанням доступної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки (на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів). Однак, для тлумачення ринкової інформації під час визначення очікуваної справедливої вартості необхідно приймати певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю доступну ринкову інформацію. Оцінки, які подаються у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Компанія зможе отримати у випадку фактичної реалізації наявного у неї пакета тих чи інших активів або змушена буде сплатити під час передачі своїх зобов'язань.

Справедлива вартість визначається таким чином:

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їхній справедливій вартості. Це припущення також застосовується до поточних рахунків, які не мають визначеного терміну погашення.

Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань визначається за рахунок дисконтування майбутніх потоків грошових коштів.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди складає 9,285,013 тисяч гривень (2022: 11,757,818 тисячі гривень) (балансова вартість складає 10,183,653 тисячі гривень (2022: 13,187,985 тисяч гривень)). Справедлива вартість фінансових активів включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2023 та 2022 року справедлива вартість позик від банків та інших фінансових установ і субординованого боргу істотно не відрізнялась від їхньої балансової вартості. Справедлива вартість фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3

ієрархії справедливої вартості, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

19. Управління капіталом

Компанія управляє своїм капіталом за рахунок максимального збільшення прибутків зацікавлених сторін за допомогою оптимізації балансу боргових інструментів та інструментів власного капіталу.

Структура капіталу Компанії складається зі статутного капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкривається у звіті про зміни у власному капіталі. До Компанії не застосовується жодних обмежувальних регуляторних вимог стосовно капіталу.

20. Політика управління ризиками

Компанія здійснює моніторинг і управління фінансовими ризиками, які стосуються її операційної діяльності, на основі внутрішніх звітів щодо ризиків, в яких ризики аналізуються за рівнями та величиною. До цих ризиків належать ринковий ризик (включно із ризиками зміни курсів обміну валют, процентних ставок та іншими ціновими ризиками), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що контрагент не виконає своїх контрактних зобов'язань, у результаті чого Компанія понесе фінансовий збиток. Кредитний ризик контролюється за рахунок встановлення лімітів для контрагентів, які щороку переглядаються і затверджуються Компанією.

Компанія прийняла до застосування політику, яка передбачає взаємовідносини лише із кредитоспроможними контрагентами. Здійснюється постійний моніторинг суми ризику Компанії та кредитних рейтингів її контрагентів, а сукупна вартість укладених операцій розподіляється серед затверджених контрагентів. Постійно виконується оцінка кредитної якості дебіторської заборгованості.

Компанія не утримує будь-якого забезпечення та не має будь-яких кредитних покращень для покриття кредитних ризиків, пов'язаних з її фінансовими активами, за виключенням кредитного ризику, пов'язаного із дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, оскільки стосовно такої дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди формуються резерви на весь строк корисного використання обладнання, орендованого за договорами фінансової оренди. Компанії, яка отримує активи в оренду, не дозволяється продавати або перезаставляти забезпечення до моменту виконання зобов'язань орендарем. Усі об'єкти застави (одиниці обладнання за договорами фінансової оренди) застраховані страховими компаніями, не пов'язаними з Компанією.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Департаментом з управління ризиками та Кредитними комітетами, які діють на колегіальній основі, а також керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень.

Істотне збільшення кредитного ризику

Оцінка кредитного ризику проводиться, починаючи із дати первісного визнання до дати припинення визнання. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом істотно не збільшився віддати первісного визнання активу. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику від дня первісного визнання істотно збільшився.

Основними факторами, які свідчать про істотне збільшення кредитного ризику, є такі:

- прострочення виплат заборгованості на період понад 30 днів;
- реструктуризація;

- суттєва девальвація національної валюти щодо валюти заборгованості без наявності відповідного валютного забезпечення;
- наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансові активи позичальників віднесено до найгіршого статусу ризику.

Визначення дефолту

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується розрахунок резерву на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках протягом наступних 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник має прострочення боргу понад 90 днів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Компанією; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Компанія враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному секторі, на відміну від роздрібного сектору, якісним показником, який використовується, є порушення встановлених фінансових умов. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невивплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Компанія використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розраховуються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні ознаки зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 - це фінансові активи, стосовно яких є об'єктивні докази очікуваного збитку або спостерігаються одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на очікувані потоки грошових коштів за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, які свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3, є такі:

- значні фінансові труднощі контрагента/позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критерію дефолту;
- надання Компанією уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які б Компанія не розглядала за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображається понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» господарська діяльність позичальника віднесена до найгіршого статусу ризику.

Компанія враховує загальний вплив декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, яка спричинила зменшення корисності фінансового активу.

Використання прогнозової інформації

Компанія використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надлишкових витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Компанія залучає експертів Групи «ОТП», які використовують

зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

Ймовірність реалізації виявлених прогнозних сценаріїв

Базовий сценарій є єдиним найбільш вірогідним результатом і складається з інформації, використаної Компанією для стратегічного планування та бюджетування. Компанія залучає експертів Групи компаній «ОТП», які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового сценарію» майбутніх прогнозованих економічних змінних разом із репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, яка використовується, включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними статистичними органами. До факторів, які беруться до уваги у рамках цього процесу, належать макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, рівень експорту та інвестицій.

Компанія застосовує імовірності реалізації до ідентифікованих прогнозних сценаріїв на підставі перерахунків, виконаних спеціалістами Групи компаній «ОТП». Вони виявили і задокументували основні фактори кредитного ризику та кредитних збитків і, з використанням статистичного аналізу історичних даних, оцінили взаємовідносини між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

- вірогідність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- актив у стані дефолту (EAD).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених власними силами статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої на вірогідність прогнозової інформації.

Вірогідність дефолту (PD) є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних рейтингових моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на вірогідність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування.

Актив у стані дефолту (EAD) є оцінкою активу на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в активі після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів. Підхід Компанії до моделювання активів у стані дефолту відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно з графіком за договором.

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором (включно з варіантами подовження), протягом якого Компанія зазнає впливу кредитного ризику, але не довшого, навіть якщо подовження або поновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базується на середньозваженому на вірогідність кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній або колективній основі (хоча оцінка на колективній основі є більш практичною для великих портфелів активів).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років у зв'язку із війною Компанія додатково по деяким групам клієнтів застосувала експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

- щодо клієнтів, бізнес яких знаходиться на окупованій території, сформовано резерв в розмірі 99% від суми заборгованості (для клієнтів без прострочки більше 30 днів) та 100% (для клієнтів із прострочкою більше 30 днів)
- щодо договорів, по яких об'єкт лізингу було знищено або об'єкт лізингу знаходиться на окупованих територіях, були узгоджені індивідуальні графіки погашення заборгованості.

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2023 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 499,903 тисяч гривень (2022: 393,602 тисячі гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 10,183,985 тисячі гривень (2022: 13,177,985 тисячу гривень); для інших фінансових активів – 103,971 тисяч гривень (2022: 111,934 тисяч гривень).

Кредитний ризик Компанії сконцентрований в Україні. Моніторинг цього ризику здійснюється на постійній основі для дотримання встановлених кредитних лімітів та недопущення порушення рекомендацій щодо кредитоспроможності, встановлених політикою управління ризиками Компанії.

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди та інших фінансових активів, до яких мають застосовуватись вимоги щодо зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, Компанія розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, у залежності від кількості днів прострочення та індикаторів дефолту, зокрема:

	Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Інші фінансові активи
РІВЕНЬ 1	Не прострочена (днів прострочення = 0)	Не прострочена (1–5 днів прострочення)
РІВЕНЬ 2	1–30 днів прострочення	6–30 днів прострочення
РІВЕНЬ 3	31–60 днів прострочення	31–60 днів прострочення
РІВЕНЬ 4	61–90 днів прострочення	61–90 днів прострочення
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	Статус дефолту	Статус дефолту

Аналіз кредитного ризику Компанії за класами фінансових активів та Етапами наведено у таблицях нижче. Якщо не зазначено іншого, для фінансових активів суми у таблиці подають валову балансову вартість.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2023 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	6,045,747	2,128,348	912,760
РІВЕНЬ 2	258,208	384,704	556,436
РІВЕНЬ 3	-	249,123	90,939
РІВЕНЬ 4	-	21,365	114,234
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,406,266
Усього	6,303,955	2,783,540	3,080,635

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2022 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	4,587,687	5,174,755	835,739
РІВЕНЬ 2	400,512	758,580	296,774
РІВЕНЬ 3	-	727,841	233,747
РІВЕНЬ 4	-	147,562	244,782
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,309,241
Усього	4,988,199	6,808,738	2,920,283

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1 (2022: представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1).

Ризик ліквідності

Ліквідність Компанії визначається як її спроможність виконувати свої поточні фінансові зобов'язання вчасно та у повному обсязі. Відповідно, ризик ліквідності - це потенційний ризик недостатнього рівня надходжень та капіталу, що може призвести до неспроможності Компанії виконувати свої зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Компанії перед кредиторами та іншими контрагентами та досягнення запланованого зростання активів і рівня прибутковості, що передбачає:

- о наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Компанії без значних втрат (включно з втратами потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- о фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;
- о створення запасу ліквідності на випадок кризи ліквідності та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Для забезпечення підтримання адекватного рівня ліквідності Компанія виконує комплексний аналіз таких факторів: обсягу активів та їхнього розподілу за ступенем ліквідності (при цьому особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів); рівню концентрації активів і зобов'язань (за контрагентами та залишковими термінами погашення). Кінцеву відповідальність за управління ризиком ліквідності покладено на Раду директорів, яка прийняла відповідну концептуальну основу управління ризиком ліквідності стосовно коротко-, середньо- та довгострокового фінансування Компанії і вимог до управління ліквідністю. Компанія управляє ризиком ліквідності за рахунок підтримання достатніх резервів, банківських інструментів та додаткових позикових коштів, постійного моніторингу прогнозів та фактичних потоків грошових коштів, а також порівняння термінів погашення за фінансовими активами та зобов'язаннями.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

У таблицях нижче подано аналіз ризику загальної ліквідності та аналіз розривів ліквідності між фінансовими активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як подано у звіті про фінансовий стан за статтями (поточна та непоточна частина представлено за строками ліквідності, що використовуються для управління ризиком ліквідності). Ці таблиці складені на основі даних щодо термінів погашення за договорами.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	499,903	-	-	-	-	499,903
Торговельна та інша дебіторська заборгованість:	606,022	789,204	3,286,171	5,497,758	4,498	10,183,653
- за договорами фінансової оренди						
Інші фінансові активи	23,380	35,724	14,075	15,680	15,112	103,971
Усього фінансові активи	1,129,305	824,928	3,300,246	5,513,438	19,610	10,787,527
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	6,105,412	3,863,321	-	824,793	-	10,793,526
Інші фінансові зобов'язання	578	-	-	-	-	578
Усього фінансових зобов'язань	6,105,990	3,863,321	-	824,793	-	10,794,104
Розрив ліквідності	(4,976,685)	(3,038,393)	3,300,246	4,688,645	19,610	(6,577)
Кумулятивний розрив ліквідності	(4,976,685)	(8,015,078)	(4,714,832)	(26,187)	(6,577)	
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	393,602	-	-	-	-	393,602
Торговельна та інша дебіторська заборгованість:	1,519,433	849,771	3,969,315	6,818,769	20,698	13,177,986
- за договорами фінансової оренди						
Інші фінансові активи	5,868	21,461	33,294	51,310	-	111,934
Усього фінансові активи	1,918,903	871,232	4,002,609	6,870,079	20,698	13,683,522
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	7,391,301	3,452,913	1,494,646	763,009	-	13,101,869
Інші фінансові зобов'язання	9,028	350	1,354	1,074	232	12,038
Усього фінансових зобов'язань	7,400,329	3,453,263	1,496,000	764,083	232	13,113,907
Розрив ліквідності	(5,481,426)	(2,582,031)	2,506,609	6,105,996	20,466	569,614
Кумулятивний розрив ліквідності	(5,481,426)	(8,063,457)	(5,556,848)	549,148	569,614	

Для вирішення питання розриву ліквідності станом на 31 грудня 2023 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року керівництво враховувало наступне:

Позики від банків та інших фінансових установ на 92% представлені відновлювальними кредитними лініями, отриманими від компаній Групи. Крім того, Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 4,250,000 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023 року (2022: 2,706,000 тисяч гривень), які є доступними до 30 червня 2025 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності протягом одного року.

Подальший аналіз ризику ліквідності поданий у таблицях нижче у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у звіті про фінансовий стан, оскільки подана далі інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який враховує загальну суму залишкових платежів за договорами (включно з виплатою процентів), які не визнаються у звіті про фінансовий стан за методом ефективної процентної ставки.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	6,140,176	3,866,258	-	873,848	-	10,880,282
Інші фінансові зобов'язання	578	-	-	-	-	578
Усього фінансових зобов'язань	6,140,754	3,866,258	-	873,848	-	10,880,860

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2022 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	7,418,632	3,508,714	1,596,501	841,753	-	13,365,600
Інші фінансові зобов'язання	9,222	1,825	1,465	-	-	12,512
Усього фінансових зобов'язань	7,427,854	3,510,539	1,597,966	841,753	-	13,378,112

Ринковий ризик

Компанія є чутливою до ринкового (цінового) ризику внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні активи, які відображаються у її звіті про фінансовий стан. Втім, окрім наявності факторів ризику, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеня їхньої волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, яка визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Компанії за прийнятного для учасників ринку рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та курсів обміну валют.

Ризик зміни процентних ставок

Ризиком зміни процентних ставок є ризик того, що майбутні потоки грошових коштів або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись у результаті зміни ринкових процентних ставок.

Головною метою управління ризиком зміни процентних ставок є зниження впливу зміни у процентних ставках на вартість власного капіталу за рахунок обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Компанія може понести за відкритими позиціями у зв'язку з несприятливими змінами ситуації на фінансових ринках. Політика з управління ризиком зміни процентних ставок передбачає опис основних критеріїв для керівництва, управління та ідентифікацію джерел ризику за рахунок аналізу чинної структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. Компанія здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної

зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовуваних сценаріїв включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Компанії для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

У наведеній далі таблиці подано аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний рівень зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал, який використовується Компанією під час складання внутрішніх звітів стосовно ризику зміни процентних ставок для провідного управлінського персоналу Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії зміни процентних ставок.

Вплив на прибуток до оподаткування був представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2023 року		Станом на 31 грудня 2022 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	108,421	(108,421)	137,273	(137,273)
Чутливість фінансових зобов'язань	(107,941)	107,941	(131,139)	131,139
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	480	(480)	6,134	(6,134)

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та зобов'язань Компанії, зокрема, фінансової оренди та отриманих позик.

Позиції Компанії щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 37.9824 гривні	Євро 1 євро = 42.2079 гривні	31 грудня 2023 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	499,879	-	24	499,903
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: -за договорами фінансової оренди	3,176,526	2,261,660	4,745,467	10,183,653
Інші фінансові активи	42,887	25,551	35,533	103,971
Усього фінансових активів	3,719,292	2,287,211	4,781,024	10,787,527
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	718,382	4,551,824	5,523,320	10,793,526
Інші фінансові зобов'язання	578	-	-	578
Усього фінансових зобов'язань	718,960	4,551,824	5,523,320	10,794,104
Валютна позиція	3,000,332	(2,264,613)	(742,296)	(6,577)

	Гривні	Долари США 1 долари США = 36.5686 гривні	Євро 1 євро = 38.951 гривні	31 грудня 2022 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	372,739	9,487	11,376	393,602
Торговельна та інша дебіторська заборгованість:				
-за договорами фінансової оренди	4,813,366	3,514,394	4,850,225	13,177,985
Інші фінансові активи	37,795	21,261	52,877	111,934
Усього фінансових активів	5,223,900	3,545,142	4,914,478	13,683,521
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	2,645,451	4,916,977	5,539,442	13,101,870
Інші фінансові зобов'язання	12,512	-	-	12,512
Усього фінансових зобов'язань	2,657,963	4,916,977	5,539,442	13,114,382
Валютна позиція	2,565,937	(1,371,835)	(624,964)	569,139

Чутливість валютного ризику

У наведеній нижче таблиці подано аналіз чутливості Компанії до 10% збільшення і зменшення курсу долара США та євро щодо гривні, що являє собою рівень чутливості, який використовується Компанією під час складання звітів про валютний ризик для керівництва Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії можливої зміни курсів обміну валют. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, під час конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% стосовно чинних:

Долари США	Станом на 31 грудня 2023 року		Станом на 31 грудня 2022 року	
	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(225,120)	225,120	(136,352)	136,352
Євро	Станом на 31 грудня 2023 року		Станом на 31 грудня 2022 року	
	Зміцнення Євро +10%	Євро -10%	Зміцнення Євро +10%	Послаблення Євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(72,364)	72,364	(60,430)	60,430

Обмеження аналізу чутливості

У наведеній вище таблиці відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів. Аналіз чутливості не враховує, що Компанія активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансовий стан Компанії може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку для розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Компанії щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з певною мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються аналогічно.

Географічний ризик

Компанія здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала запозичення від кредиторів з країн, які не є членами ОЕСР, у розмірі 9,161,427 тисяч гривень (2022: 9,783,005 тисяч гривень) та запозичення і субординовані борги від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 1,632,099 тисяч гривень (2022: 3,318,864 тисяч гривень).