

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

Звіт про управління

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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	22
10. Довгострокові кредити банків (позики від банків та інших фінансових установ)	23
11. Довгострокові кредити банків (субординований борг)	24
12. Інші нефінансові зобов'язання	25
13. Інші фінансові зобов'язання	25
14. Власний капітал	26
15. Інші адміністративні та інші витрати	26
16. Інші доходи	26
17. Умовні та контрактні зобов'язання	27
18. Операції з пов'язаними сторонами	27
19. Справедлива вартість фінансових інструментів	28
20. Управління капіталом	29
21. Політика управління ризиками	29

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» ЗА 2024 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 2024 рік становила 166 осіб (2023: 155 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 ймовірності 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.

Компанія визнала прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності у сумі 256,453 тис. грн за 2024 рік у порівнянні до визнаного збитку від зменшення корисності у сумі 414,889 тис. грн за 2023 рік (зменшення збитку на 671,342 тис. грн.). В результаті чистий прибуток за 2024 рік склав 704,339 тис. грн (у 2023 році – 159,141 тис. грн).

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2024 р.	2023 р.
Процентні доходи у т.ч:		1,592,545	1,616,478
Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди		1,568,511	1,589,724
Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках		24,034	26,754
Процентні витрати за ефективною ставкою відсотка		(756,744)	(744,138)
Чисті процентні доходи		835,801	872,340
Інші доходи	16	520,709	294,306
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7	256,453	(414,889)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(248,499)	(113,746)
- чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою		(722)	(17,147)
- чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(247,777)	(96,599)
Адміністративні витрати, у т.ч.:		(261,655)	(234,562)
- витрати на виплати працівникам		(195,070)	(164,700)
- інші адміністративні витрати	15	(66,585)	(69,862)
Інші витрати	15	(368,122)	(106,546)
Прибуток / (збиток) до оподаткування		734,687	296,902
Витрати з податку на прибуток	4	(30,348)	(137,761)
Прибуток / (збиток) за рік		704,339	159,141
Усього сукупних доходів		704,339	159,141

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

29 травня 2025 року

Марина Обельницька,
Головний бухгалтер

29 травня 2025 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	9	1,180,038	927,248
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:			
- за договорами фінансової оренди	6	6,254,555	5,502,256
Інші непоточні фінансові активи	7	1,751	30,792
Загальна сума непоточних активів		7,436,344	6,460,296
Поточні активи			
Поточні запаси		167,382	149,846
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			
- за договорами фінансової оренди	6	4,868,843	4,681,397
Поточні податкові активи		38,853	-
Інші поточні фінансові активи	7	96,020	73,179
Інші поточні нефінансові активи	8	406,129	297,038
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	571,921	499,903
Загальна сума поточних активів		6,149,148	5,701,363
Усього активів		13,585,492	12,161,659
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	14	45,495	45,495
Нерозподілений прибуток		1,696,424	992,085
Загальна сума власного капіталу		1,741,919	1,037,580
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)		-	824,793
Інші непоточні фінансові зобов'язання	13	5,775	-
Загальна сума непоточних зобов'язань		5,775	824,793
Поточні зобов'язання			
Довгострокові банківські кредити, включаючи субординовані борги (поточна частина)	10, 11	11,406,599	9,968,733
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	16,367
Інші поточні нефінансові зобов'язання	12	391,415	313,608
Інші поточні фінансові зобов'язання	13	39,784	578
Загальна сума поточних зобов'язань		11,837,798	10,299,286
Загальна сума зобов'язань		11,843,573	11,124,079
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		13,585,492	12,161,659

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

29 травня 2025 року

Марина Обельницька,
Головний бухгалтер

29 травня 2025 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 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
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
Прибуток (збиток) за рік	-	704,339	704,339
Усього сукупних доходів за рік	-	704,339	704,339
31 грудня 2024 року	45,495	1,696,424	1,741,919

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

Андрій Павлушин
 Генеральний директор

29 травня 2025 року

Марина Обельницька
 Головний бухгалтер

29 травня 2025 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2024 р.	2023 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг:		1,373,251	1,391,810
- Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди отриманий		1,373,251	1,391,810
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		583,139	355,201
- Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках отриманий		24,034	26,754
- Інші доходи отримані		559,105	328,447
Проценти сплачені		(455,004)	(415,738)
Витрати на виплати працівникам сплачені		(189,337)	(161,624)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю:		(197,112)	(116,630)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		(718)	(17,147)
Інші адміністративні та інші витрати сплачені		(201,311)	(99,483)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,114,936	1,053,019
Інші надходження (вибуття) грошових коштів:		(50,924)	3,236,401
Зменшення/(збільшення) операційних активів			
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість		44,616	3,173,219
Запаси		32,265	6,166
Інші фінансові та нефінансові активи		(141,983)	284,206
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Інші фінансові і нефінансові зобов'язання		14,125	(227,190)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) до оподаткування		1,063,962	4,289,420
Податок на прибуток сплачений		(85,568)	(118,271)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		978,394	4,171,149
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(501,134)	(800,383)
Придбання нематеріальних активів		(18,203)	(8,839)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(519,337)	(809,222)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від запозичень	10	6,211,048	740,000
Погашення запозичень	10	(6,651,340)	(3,990,784)
Виплати за орендними зобов'язаннями	13	(4,444)	(5,607)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(444,736)	(3,256,391)
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		57,697	765
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		72,016	106,301
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початку року		499,903	393,602
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	5	571,921	499,903

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

29 травня 2025 року

Марина Обельницька,
Головний бухгалтер

29 травня 2025 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 2024 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 2024 року років кількість працівників Компанії становила 170 осіб (станом на 31 грудня 2023 року – 167 осіб).

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років 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 (надалі OTP Bank Plc або материнська компанія).

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

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

У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і реальний ВВП України порівняно з попереднім 2022 роком збільшився на 5,3%. У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів. Як очікується, ці позитивні чинники діятимуть надалі.

За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожайів. Здорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року.

Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення облікової ставки Національного банку наприкінці року з 13,0% до 13,5% річних (з березня 2025 року до 15,5%), що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні в 2025 році.

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

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

Безперервна діяльність. Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням впливу військових дій на території України на її фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

В той самий час, протягом 2024 року не було нових значних дефолтів у лізинговому портфелі Компанії. Компанія визнала прибуток у сумі 704,339 тисяч гривень за 2024 рік. Також, в 2024 році Компанія продовжила підписання нових лізингових договорів як для нових, так і для існуючих клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 Компанія порушила частину фінансових умов (ковенант) за позиками міжнародних кредитних організацій, головним чином внаслідок перевищення максимального розміру відкритої валютної позиції. Разом з тим, ковенанти були порушені за такими кредитами також протягом 2024 року (з початку року або з дати отримання позик). Проте, протягом 2024 року та до дати затвердження цієї фінансової звітності не було отримано запитів від кредиторів щодо вимоги дострокового погашення таких кредитів. Така вимога не очікується, за оцінками керівництва, і у 2025 році. Крім того, після звітної дати, у лютому 2025 року (Примітка 10), відбулося планове погашення позик в сумі 810,955 тисяч гривень, що позитивно вплинуло на розмір валютної позиції і, відповідно, виконання ковенантів.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна балансова вартість позик, класифікованих як поточні через порушення ковенантів, складала 4,562,582 тисяч гривень, у тому числі 4,187,062 тисяч гривень позик гарантованих материнською компанією (2023: 807,306 тисяч гривень) (Примітка 10). Як наслідок, станом на 31 грудня 2024 року поточні зобов'язання Компанії перевищили поточні активи на 5,688,650 тисяч гривень.

Керівництво Компанії вважає, що протягом найближчих 12 місяців з дати випуску цієї фінансової звітності Компанія, як очікується, буде своєчасно виконувати власні зобов'язання перед міжнародними фінансовими інститутами у межах, дозволених нормативними документами Національного банку України.

Під час складання цієї фінансової звітності Компанією було проведено аналіз здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати випуску фінансової звітності.

Аналіз Компанії базувався на наступних припущеннях:

- Затяжна війна з відносно незмінною лінією фронту протягом року;
- Динаміка ВВП у 2025 році сповільниться у порівнянні з 2024 роком, але залишиться стійкою;
- Очікується, що Національний банк України утримуватиме облікову ставку на відносно стабільному рівні протягом 2025 року, підтримуючи високу привабливість інвестицій в активи в національній валюті;

- Високий рівень золотовалютних резервів Національного банку України дозволяють йому управляти величиною волатильності плаваючого обмінного курсу в межах тренду, визначеного ринком;
- Планове погашення Компанією заборгованості перед міжнародними фінансовими організаціями в межах, встановлених чинними нормативно-правовими актами Національного банку України, що суттєво скоротить розмір валютної позиції;
- Подовження позик від материнської компанії та строків кредитної угоди із підприємством під спільним контролем;
- Підписання нових лізингових договорів як для нових, так і для існуючих клієнтів, що перевищить планове погашення портфеля фінансового лізингу і забезпечить його помірне зростання;
- Не передбачається суттєвих змін щодо процентних ставок за новими договорами фінансового лізингу, так як і до середньої вартості запозичень для кредитів у гривні.

Материнська компанія готова надати належну фінансову підтримку Компанії або самостійно або через інші компанії групи для забезпечення продовження діяльності Компанії, у тому числі у випадку якщо така підтримка буде необхідна для задоволення вимог за гарантованими материнською компанією кредитами наданими міжнародними фінансовими організаціями, 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 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 фінансової звітності.

Керівництво Компанії, спираючись на прогнози показники ліквідності та виконання ковенант та регулятивних вимог, 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, здатність виконання Компанією вимог щодо дострокового погашення від кредиторів (у разі наявності) та подовження термінів 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.

Застосування нових стандартів та поправок до них

Стандарти та поправки, що набули чинності з 1 січня 2024 року, але істотно не вплинули на фінансову звітність Компанії:

- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»- покликані уточнити підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату;
- зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» - покликані додатково уточнити підхід до класифікації відповідних зобов'язань як поточних або непоточних;
- зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Зміни до МСБО 1 уточнюють про наступне:

- визначення права відстрочення погашення;
- право відстрочення має існувати повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію не впливає вірогідність суб'єкта господарювання скористатися своїм правом відстрочення;
- умови зобов'язання не впливатимуть на вбудований дериватив щодо зобов'язань з правом конвертації тільки якщо такий є дериватив є інструментом капіталу.

Крім того, якщо зобов'язання за кредитними договором класифіковано як непоточне і суб'єкт господарювання має право відстрочення погашення, що залежить від майбутньої відповідності фінансовим умовам протягом наступних 12 місяців, суб'єкт господарювання повинен розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Ці зміни не мали впливу на класифікацію зобов'язань або розкриття Компанії станом на 31 грудня 2024 року.

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:

	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Стандарти/тлумачення	
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик). Наразі Компанія вивчає можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.	1 січня 2026 року
«Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11	1 січня 2026 року
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року

У квітні 2024 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності.

МСФЗ 18 містить додаткові вимоги до суб'єктів господарювання, для яких основною діяльністю є надання фінансування клієнтам (наприклад, банки) або інвестування в активи зі специфічними характеристиками (наприклад, інвестиційні компанії). Деякі доходи та витрати, які, зазвичай, можна було відображати у складі інвестиційної або фінансової діяльності, під час застосування загальних принципів, для цих суб'єктів господарювання будуть представлені як доходи і витрати операційної діяльності.

Новий стандарт також визначає та вимагає від суб'єктів господарювання додаткового розкриття інформації про визначені керівництвом показники ефективності у примітках до фінансових звітів, які підлягають аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 та відповідні поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, але дострокове застосування дозволяється за умови розкриття цього факту. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Наразі Компанія працює над визначенням оцінки впливу МСФЗ 18 на фінансову звітність та примітки до фінансової звітності.

Якщо не зазначено інше, не очікується, що інші нові стандарти та зміни до стандартів, що зазначені в таблиці вище, будуть мати суттєвий вплив 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 визнаватись 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 визнаватись 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 дискontована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дискontованих 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 ймовірність 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 аренда. У випадку коли за умовами договору оренди усі суттєві ризики та винагороди від володіння переходять до орендаря, договір класифікується як фінансова аренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна аренда.

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 цих активів.

Запаси

До запасів належать, в основному, об'єкти, які 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	8.33%
Об'єкти в операційній оренді	20.00%
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.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

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.

Капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі в будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32.

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

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/інших витрат на нетто-основі.

Крім того, Компанія здійснює оплату реєстраційних витрат та технічного обслуговування транспортних засобів за договорами фінансової оренди в якості агента, що аналогічно страховим виплатам компенсуються орендарями відповідно до графіку платежів, а, отже, визнаються у складі інших доходів/інших витрат на нетто-основі.

Курси обміну валют

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/долар США	42.0390	37.9824
Гривня/євро	43.9266	42.2079

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:

- Сума очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу станом на 31 грудня 2024 складала 1,788,632 тисяч гривень (2023: 1,984,477 тисяч гривень) (Примітка 6).
- Сума очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024 складала 72,255 тисяч гривень (2023: 66,945 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 прогностичну 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.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Ймовірність дефолту є оцінкою ймовірності 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 прогнозової інформації, яка стосується кожного сценарію. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозну 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.

4. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2024 рік представлені у таблиці нижче:

	2024 р.	2023 р.
Витрати з поточного податку на прибуток	(30,348)	(137,761)
Витрати з податку на прибуток	(30,348)	(137,761)

Ставка податку на прибуток у 2024 та 2023 роках становила 18%.

Починаючи із 1 січня 2025 року ставка податку на прибуток становить 25%, що враховано Компанією у розрахунку податкового ефекту впливу тимчасових різниць станом на 31 грудня 2024 року, які підлягають вирахуванню у наступних звітних періодах.

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2024 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2024 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерв під очікувані кредитні збитки	369,256	2,078	371,334
Всього відстрочених податкових активів			
Невизнаний відстрочений податковий актив	(369,256)	(2,078)	(371,334)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

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	-	-	-

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за 2024 рік представлене нижче:

	2024 р.	2023 р.
Прибуток за рік	734,687	296,902
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(132,244)	(53,442)
Вплив зміни ставки оподаткування	103,974	-
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(2,078)	(84,319)
Витрати з податку на прибуток	(30,348)	(137,761)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти були в основному представлені залишками на поточних та строкових депозитних рахунках з первісним терміном погашення до 90 днів в ОТП Банку та деноміновані в євро, доларах США та гривнях (2023: представлені залишками на поточних рахунках ОТП Банку 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 2024 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	7,569,337	6,354,249
Рік 2	4,079,157	3,438,839
Рік 3	2,071,728	1,775,464
Рік 4	1,109,923	995,614
Рік 5	352,529	332,384
Після п'ятого року	15,480	15,480
	15,198,155	12,912,030
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,286,125)	
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,788,632)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	11,123,398	

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	

Станом на 31 грудня 2024 року поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 6,354,249 тисяч гривень та 4,868,843 тисяча гривень відповідно (2023: 5,840,639 тисячі гривень та 4,681,397 тисяч гривень відповідно).

Станом на 31 грудня 2024 року непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 6,557,781 тисяча гривень та 6,254,555 тисяч гривень відповідно (2023: 6,327,491 тисяча гривень та 5,502,256 тисяч гривень, відповідно).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2024 року 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 2024 року	63,000	230,411	1,691,066	1,984,477
Нові фінансові активи створені або придбані	71,744	-	-	71,474
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	55,369	(55,369)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(2,302)	67,101	(64,799)	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(26)	(13,337)	13,363	-
Списання та продаж	-	-	(13,710)	(13,710)
Часткове та повне погашення	(8,627)	(22,345)	(108,021)	(138,993)
Вплив зміни валютних курсів	5,192	4,218	56,508	65,918
Вплив змін в оцінці резерву	(65,637)	(121,001)	5,494	(181,144)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року	118,713	89,678	1,579,901	1,788,292

Інформація про рух дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2024 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 2024 року	6,303,955	2,783,540	3,080,635	12,168,130
Нові фінансові активи створені або придбані	5,373,335	-	-	5,373,335
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	626,199	(626,199)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(203,656)	461,954	(258,298)	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(2,645)	(192,602)	195,247	-
Списання та продаж	-	-	(13,770)	(13,770)
Часткове та повне погашення	(3,207,405)	(1,088,547)	(830,806)	(5,126,758)
Вплив зміни валютних курсів	282,808	127,443	100,842	511,093
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2024 року	9,172,591	1,465,589	2,273,850	12,912,030

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від 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
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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 2023 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

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 2024 та 2023 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 2024 та 2023 років не було істотних вилучень орендованого майна.

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Сільське господарство	6,640,270	5,057,740
Торівля та дистрибуція	2,576,924	2,328,154
Транспорт	1,413,523	1,758,280
Адміністративні послуги	729,294	1,120,816
Промислове виробництво	861,166	1,015,855
Видобуток корисних копалин	295,872	315,171
Будівництво	131,278	235,944
Телекомунікації	170,239	215,778
Інше	93,464	120,392
	12,912,030	12,168,130
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,788,632)	(1,984,477)
Усього дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	11,123,398	10,183,653

Станом на 31 грудня 2024 максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 11,123,398 тисяч гривень (2023: 10,183,653 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 3,449,453 тисячі гривень (2023: 2,412,279 тисяч

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

гривень), що становить 27% (2023: 20%) від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, що представляє собою значну концентрацію.

7. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу, об'єкти лізингу по яким знищено	74,741	121,955
Інша дебіторська заборгованість	95,285	48,961
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(72,255)	(66,945)
Усього інші фінансові активи	97,771	103,971

Станом на 31 грудня 2024 року інші поточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 117,392 тисячі гривень та 96,020 тисяч гривень, відповідно (2023: 102,653 тисячі гривень та 73,179 тисяч гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2024 року інші непоточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 52,634 тисячі гривень та 1,751 тисячі гривень, відповідно (2023: 68,263 тисяч гривень та 30,792 тисяч гривень, відповідно).

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024 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 2023 року	-	-	66,945	66,945
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	-	-	5,310	5,310
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на 31 грудня 2024 року	-	-	72,255	72,255

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

8. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Страхові витрати майбутніх періодів	245,393	188,697
Аванси постачальникам	140,676	93,977
Нематеріальні активи	12,952	7,123
Інші активи	7,108	7,241
Усього інші нефінансові активи	406,129	297,038

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року всі інші нефінансові активи були поточними.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року до складу інших нефінансових активів включені аванси постачальникам за придбання об'єктів, що були передані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2025 року (2023: першому кварталі 2024 року).

9. Основні засоби

Основні засоби були представлені таким чином:

	Транспортні засоби в операційному лізингу	Інше	Усього
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
Надходження	483,361	46,978	530,339
Вибуття	(129,586)	(20,329)	(149,915)
Амортизаційні відрахування	(119,141)	(18,626)	(137,767)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 року	1,102,266	67,639	1,169,905
Первісна вартість на 1 січня 2024 року	1,337,864	131,444	1,469,308
Накопичений знос	(235,598)	(63,805)	(299,403)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 року	1,102,266	67,639	1,169,905

Протягом 2024 року Компанія визнала у складі основних засобів актив з права використання офісних приміщень у сумі 15,420 тисяч гривень (Примітка 13), амортизацію яких склала 5,287 тисяч гривень за 2024 рік, та балансова вартість 10,133 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 року (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 2024 року	31 грудня 2023 року
Позики від банків	5,852,072	9,161,427
Позики від інших фінансових установ	4,605,911	807,306
Усього позик від банків та інших фінансових установ	10,457,983	9,968,733

Станом на 31 грудня 2024 року позики від банків та інших фінансових установ, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 56% (2023: 92%) від загальної суми позик, що являє собою значну концентрацію (Примітка 15). Зменшення суми позик від пов'язаних сторін пов'язане з пере кредитуванням позики від материнської компанії на позику від Міжнародної фінансової корпорації в травні 2024 року на суму 5 831 436 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2024 та 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.

Компанія зобов'язана дотримуватись певних нефінансових та фінансових умов (ковенантів) стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації. Оскільки станом на 31 грудня 2024 Компанія порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик. Станом на 31 грудня 2024 року загальна балансова вартість позик, що підлягають достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям у разі порушення фінансових умов, складала 4 562 582 тисяч гривень, у тому числі 4 187 062 тисяч гривень позик гарантованих материнською компанією (2023: 807 306 тисяч гривень, всі позики були не гарантовані).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років вся сума позик банків та інших фінансових установ була поточною.

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності Компанія не отримала повідомлень від кредиторів про дострокове погашення боргу внаслідок порушення фінансових умов та не очікує отримати такі повідомлення. Крім того, після звітної дати, станом на 31 березня 2025 року, за позиками, що підлягали достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям станом на 31 грудня 2024 року балансовою вартістю 4 187 062 тисяч гривень, Компанія виконала нефінансові умови, що було порушено станом на 31 грудня 2024 року.

Компанія продовжує перемовини за позиками з банками та фінансовими установами щодо умов договорів та очікує продовжити термін їх погашення на термін дії обмеження транскордонних валютних операцій в Україні для кредитів отриманих у валюті та продовжити кредитну лінію з АТ «ОТП Банк Україна» до 30 червня 2026 року.

Після звітної дати і до дати підписання цієї фінансової звітності Компанія погасила позики від інших фінансових установ в сумі 14 500 000 євро та 4 333 333 доларів США (810 955 тисяч гривень), та 142 811 тисяч гривень.

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):.

2024 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	9,968,733	6,211,048	(6,651,340)	(455,004)	722,439	662,107	10,457,983
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

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 2024 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 233,953 тисячі гривень (2023: 179,092 тисячі гривень). Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

Таким чином, вся сума субординованого боргу була поточною станом на 31 грудня 2024 року та непоточною станом на 31 грудня 2023 року.

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 2024 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.

2024 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	824,793	-	-	34,305	89,518	948,616

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

12. Інші нефінансові зобов'язання

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Аванси, отримані від клієнтів	189,068	170,867
Податок на додану вартість до сплати	75,648	57,536
Заробітна плата до виплати	31,594	25,861
Невикористані відпустки та премії	27,105	22,188
Інші зобов'язання	68,000	37,155
Усього інших нефінансові зобов'язання	391,415	313,607

Станом на 31 грудня 2024 року до складу авансів, отриманих від клієнтів, входили переважно аванси, отримані від клієнтів на придбання об'єктів, що будуть надані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2025 року (2023: у першому кварталі 2024 року).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року всі інші нефінансові зобов'язання були поточними.

13. Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані комісії за гарантіями інших фінансових установ	32,600	-
Зобов'язання з оренди	10,976	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	1,983	578
Усього інших фінансові зобов'язання	45,559	578

У 2024 році Компанія визнала зобов'язання з оренди у сумі 15,420 тисяч гривень щодо права використання офісного приміщення (Примітка 9). Протягом 2024 року відбулося погашення такого зобов'язання у сумі 4,444 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року: такі були зобов'язання відсутні).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2024 року інші поточні фінансові зобов'язання склали 39,784 тисяч гривень (2023: 578 тисяч гривень), інші непоточні фінансові зобов'язання склали 5,775 тисяч гривень (2023: непоточні фінансові зобов'язання відсутні).

14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень (2023: 45,495 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року, учасниками Компанії є ОТП Bank Plc та Закрите акціонерне товариство «Банк вексельних та майнових інвестицій «Меркантіл», Угорщина із частками в статутному капіталі 60% та 40% відповідно (станом на 31 грудня 2023 року – Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітид» із часткою 100% в статутному капіталі).

15. Інші адміністративні та інші витрати

	2024 рік	2023 рік
Інші адміністративні витрати		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	15,776	29,654
Професійні та консультаційні послуги	19,671	16,756
Амортизація інших основних засобів	22,047	13,025
Інші адміністративні витрати	9,091	10,427
Всього інші адміністративні витрати	66,585	69,862
Інші витрати		
Амортизація транспортних засобів в операційному лізингу	182,934	79,347
Комісійні витрати розрахунково-касового обслуговування банків та за гарантіями інших фінансових установ	83,366	19,970
Інші витрати за договорами лізингу	49,919	-
Знецінення запасів	4,543	6,837
Страхові витрати	22,487	-
Інші операційні витрати	24,873	392
Всього інші витрати:	368,122	106,546
Всього	434,707	176,408

16. Інші доходи

	2024 рік	2023 рік
Дохід від операційної оренди	412,648	151,070
Продаж запасів	100,217	104,020
Страхові відшкодування	-	16,892
Інший дохід від оренди	7,844	16,314
Компенсаційна винагорода за витратами за договорами лізингу	-	6,010
Всього інші операційні доходи	520,709	294,306

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2024 рік	2023 рік
Рік 1	545,344	394,679
Рік 2	438,546	304,259
Рік 3	312,305	267,980
Рік 4	164,027	188,485
Рік 5	18,160	101,550
Більше 5 років	-	-
Всього	1,478,382	1,256,953

17. 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.

18. Операції з пов'язаними сторонами

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 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%)	569,797	571,921	477,262	499,903
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	569,797	-	477,262	-
Інші нефінансові зобов'язання:				
Нарахування за невикористаними відпустками та преміями	6,797	27,105	7,577	22,188
- провідний управлінський персонал	6,797	-	7,577	-
Довгострокові банківські кредити (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))	5,852,072	10,414,655	9,161,427	9,968,733
- Материнська компанія	5,852,072	-	9,161,427	-
Невикористана поновлювальна кредитна лінія	4,250,000	4,250,000	4,250,000	4,250,000
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	4,250,000		4,250,000	

Станом на 31 грудня 2024 року Компанією була отримана гарантія від материнської компанії щодо довгострокових кредитів банків в сумі 4 187 062 тисяч гривень.

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за 2024 рік були включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2024 р.		2023 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	24,034	24,034	26,754	26,754
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	24,034	-	26,754	-
Процентні витрати	(472,164)	(756,744)	(546,678)	(744,138)
- Материнська компанія	(468,604)	-	(443,344)	-
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	(3,560)	-	(103,334)	-
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	(629,855)	(248,499)	(555,461)	(113,746)
- Материнська компанія	(629,855)	-	(555,461)	-
Витрати на виплати працівникам	(76,207)	(195,070)	(60,187)	(164,700)
- провідний управлінський персонал	(76,207)	-	(60,187)	-

19. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначають справедливую 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 методом дисконтування майбутніх грошових потоків під поточну ринкову ставку.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди складає 10,651,587 тисяч гривень (2023: 9,285,013 тисячі гривень) (балансова вартість складає 11,123,398 тисячі гривень (2023: 10,183,653 тисяч гривень)). Справедлива вартість всіх фінансових активів включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2024 та 2023 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..

20. 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.

21. 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 ймовірності 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 критеріям 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 ймовірним 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 як державними статистичними органами так і інші експертні оцінки. До факторів, які беруться до уваги у рамках цього процесу, належать макроекономічні дані, зокрема зростання ВВП. Компанія застосовує ймовірності реалізації до ідентифікованих прогнозних сценаріїв на підставі оцінок, здійснених спеціалістами Групи компаній «ОТП» з використанням статистичного аналізу історичних даних та взаємовідносин 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:

- ймовірність 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 ймовірність прогнозованої інформації.

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних 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 ймовірність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на основі історичних показників експозиції під ризиком на дату дефолту та фактично отриманих потоків грошових коштів після дефолту (групова оцінка) або відповідно до оцінок очікуваних грошових потоків (індивідуальна оцінка) від реалізації об'єктів лізингу із урахуванням оцінок дисконтів з продажів, часу реалізації та вартості реалізації.

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 ймовірність 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 2024 та 2023 років у зв'язку із війною Компанія додатково по деяким групам клієнтів застосувала експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

- о 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)
- о щодо договорів, по яких об'єкт лізингу було знищено або об'єкт лізингу знаходиться на окупованих територіях, були узгоджені індивідуальні графіки погашення заборгованості, що було враховано при побудові сценаріїв відшкодування заборгованості.

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2024 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 571,921 тисяч гривень (2023: 499,903 тисячі гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 11,123,398 тисяч гривень (2023: 10,183,985 тисяч гривень); для інших фінансових активів – 97,771 тисяч гривень (2023: 103,971 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 2024 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	9,075,222	1,331,629	576,140
РІВЕНЬ 2	97,369	91,902	49,388
РІВЕНЬ 3	-	42,058	228,684
РІВЕНЬ 4	-	-	16,549
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,403,089
Усього	9,172,591	1,465,589	2,273,850

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

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними та строковими депозитними рахунками з первісним терміном погашення до 90 днів в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1 (2023: представлені поточними та строковими депозитними рахунками з первісним терміном погашення до 90 днів 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 2024 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 2024 року
Фінансові активи						Усього
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	571,921					571,921
Торговельна та інша дебіторська заборгованість:						
- за договорами фінансової оренди	524,916	799,247	3,544,680	6,248,732	5,823	11,123,398
Інші фінансові активи	95,840	54	126	807	944	97,771
Усього фінансові активи	1,192,677	799,301	3,544,806	6,249,539	6,767	11,793,090
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,414,655	43,328	948,616	-	-	11,406,598
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.:	35,016	867	3,901	5,775	-	45,559
- зобов'язання з оренди	433	867	3,901	5,775	-	10,976
Усього фінансових зобов'язань	10,449,671	44,195	952,517	5,775	-	11,452,158
Розрив ліквідності	(9,256,994)	755,106	2,592,289	6,243,764	6,767	340,932
Кумулятивний розрив ліквідності	(9,256,994)	(8,501,888)	(5,909,599)	334,165	340,932	
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	499,903	-	-	-	-	499,903
Торговельна та інша дебіторська заборгованість:						
- за договорами фінансової оренди	606,022	789,204	3,286,171	5,497,758	4,498	10,183,653
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)	

Для вирішення питання розриву ліквідності станом на 31 грудня 2024 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року керівництво враховувало наступне:

Позики від банків та інших фінансових установ на 51% 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 2024 року (станом на 31 грудня 2023: 4,250,000 тисяч гривень), які є доступними до 30 червня 2025 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності. Станом на дату підписання цієї фінансової звітності АТ «ОТП Банк Україна» затвердив подовження цієї угоди на 5 років і очікується, що підписання подовження відбудеться не пізніше ніж 30 червня 2025 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 2024 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,425,452	43,328	966,582	-	-	11,435,362
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.:	35,147	1,128	5,077	6,205	-	45,559
- зобов'язання з оренди	564	1,128	5,077	6,205	-	12,974
Усього фінансових зобов'язань	10,460,599	44,456	971,659	6,205	-	11,480,921

	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

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

ТОВ «ОТП Лізинг»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	117,931	(117,931)	108,421	(108,421)
Чутливість фінансових зобов'язань	(114,552)	114,552	(107,941)	107,941
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	3,379	(3,379)	480	(480)

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.

ТОВ «ОТП Лізинг»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Гривні	Долари США 1 долар США = 42.039 гривні	Євро 1 євро = 43.9266 гривні	31 грудня 2024 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	571,898	12	11	571,921
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: -за договорами фінансової оренди	3,745,819	2,065,729	5,311,850	11,123,398
Інші фінансові активи	39,719	22,058	35,994	97,771
Усього фінансових активів	4,357,436	2,087,799	5,347,855	11,793,090
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	375,520	4,528,831	6,448,248	11,352,599
Інші фінансові зобов'язання	1,983	10,976	32,600	45,559
Усього фінансових зобов'язань	377,503	4,539,807	6,480,848	11,398,158
Валютна позиція	3,979,933	(2,452,008)	(1,132,993)	394,932
	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)

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 аналізі 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:

ТОВ «ОТП Лізинг»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Долари США	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Зміцнення долару США +10%	Зміцнення долару США +10%	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(245,201)	245,201	(225,120)	225,120

Євро	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Зміцнення Євро +10%	Зміцнення Євро +10%	Зміцнення Євро +10%	Послаблення Євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(113,299)	113,299	(72,364)	72,364

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 2024 та 2023 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2024 року Компанія мала запозичення від кредиторів з країн, які є членами ОЕСР, у розмірі 10,457,983 тисяч гривень (2023: 9,968,733 тисяч гривень) та субординовані борги від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 948,616 тисяч гривень (2023: 824,793 тисяч гривень), а також 32,600 тисяч гривень інших фінансових зобов'язань перед контрагентами з країн, які є членами ОЕСР (2023: такі інші фінансові зобов'язання відсутні). Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року всі інші фінансові зобов'язання сконцентровані в Україні.