

ТОВ «ОТП Лізинг»

Фінансова звітність і
звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ:	
Звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи	4
Звіт про фінансовий стан	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	8-55

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю «ОТП Лізинг»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ОТП Лізинг» (надалі – «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що звіт про управління буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося зі звітом про управління, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш ЮКрейніан Сервісез Компані».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш ЮКрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973».

ТОВ "Делойт енд Туш ЮС"

31 березня 2021 року

Сертифікований аудитор

Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202

Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш ЮКрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Примітки	Rік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Rік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Фінансовий дохід від оренди	4 1,081,353	987,535
Інший дохід від оренди	4 13,888	12,948
(Нарахування)/відшкодування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	5 (36,107)	20,437
Чистий дохід від фінансової оренди	1,059,134	1,020,920
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	15 2,075	2,615
Процентні витрати	15 (482,277)	(516,239)
Витрати на виплати працівникам	15 (95,385)	(74,800)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	15 (2,581)	13,246
Операційні витрати	(39,477)	(31,719)
Інші доходи, нетто	32,434	29,799
Прибуток до оподаткування	473,923	443,822
Витрати з податку на прибуток	6 (95,519)	(58,316)
Чистий прибуток	378,404	385,506
Усього сукупних доходів	378,404	385,506

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

31 березня 2021 року



ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Примітки	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	7	218,566	294,002
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	8	10,836,474	7,909,091
Основні засоби		49,585	96,088
Запаси		82,395	90,764
Інші активи	9	267,628	226,449
Активи з права користування		5,868	9,918
Усього активів		11,460,516	8,626,312
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання			
Позики від банків та інших фінансових установ	10	9,371,703	7,024,536
Аванси, отримані від клієнтів, та інші зобов'язання	12	309,435	305,296
Субординований борг	11	541,887	433,816
Орендні зобов'язання		5,164	8,741
Усього зобов'язань		10,228,189	7,772,389
Власний капітал			
Статутний капітал	13	45,495	45,495
Нерозподілений прибуток		1,186,832	808,428
Усього власного капіталу		1,232,327	853,923
Усього зобов'язань та власного капіталу		11,460,516	8,626,312

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

31 березня 2021 року



Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

31 березня 2021 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
31 грудня 2018 року	45,495	422,922	468,417
Усього сукупних доходів за рік	-	385,506	385,506
31 грудня 2019 року	45,495	808,428	853,923
Усього сукупних доходів за рік	-	378,404	378,404
31 грудня 2020 року	45,495	1,186,832	1,232,327

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

31 березня 2021 року



31 березня 2021 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Фінансові доходи за договорами фінансової оренди		1,074,998	990,090
Інший дохід від оренди		13,888	12,948
Проценти сплачені	10	(465,950)	(501,249)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		(2,704)	(1,156)
Операційні витрати		(32,591)	(24,712)
Витрати на виплати працівникам		(85,220)	(71,160)
Інші доходи		<u>302,307</u>	<u>73,947</u>
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		804,728	478,708
Зменшення/(збільшення) операційних активів:			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди		(1,400,346)	(2,478,641)
Запаси		2,955	(13,125)
Інші активи		(47,136)	(109,260)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Аванси, отримані від клієнтів		<u>30,702</u>	<u>30,229</u>
Вибуття грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(609,097)	(2,092,089)
Податок на прибуток сплаченій		<u>(88,015)</u>	<u>(109,591)</u>
Чисте вибуття грошових коштів від операційної діяльності		(697,112)	(2,201,680)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придання основних засобів та нематеріальних активів		(39,839)	(18,947)
Проценти отримані		2,075	(2,700)
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності		(37,764)	(21,647)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	10	4,286,448	4,065,049
Погашення позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	10	(3,623,607)	(1,645,814)
Погашення орендних зобов'язань		<u>(4,707)</u>	<u>(6,151)</u>
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		658,134	2,413,084
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		1,306	(1,276)
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		(75,436)	188,481
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початок року	7	294,002	105,521
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	7	218,566	294,002

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

31 березня 2021 року

31 березня 2021 року

Примітки, наведені на сторінках 8-55, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2020 РОЦІ

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 операціях з договорами фінансової оренди. У Компанії є ліцензія на провадження операційної діяльності, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кількість працівників Компанії становила 124 особи та 110 осіб, відповідно.

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

Єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед» (надалі – ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед» або «Материнська компанія»), Кіпр.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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.

Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком, який надає повний спектр послуг для корпоративних і приватних клієнтів. Група компаній «ОТП» 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.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску управлінським персоналом Компанії 31 березня 2021.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ») у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валютах, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафікований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантином персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії в Україні.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів, як пояснюється у відповідних розділах облікової політики нижче. Історична вартість загалом базується на справедливій вартості компенсації, наданій в обмін на товари та послуги.

Основні положення прийнятої облікової політики викладені далі.

Функціональна валюта

Статті, включені до фінансової звітності, оцінюються із використанням валюти, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин Компанії (надалі – «функціональна валюта»). Функціональною валютою цієї фінансової звітності є українська гривня. Фінансова звітність подається у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Застосування нових стандартів та поправок до них

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, застосовані для Компанії, починаючи з 1 січня 2020 року:

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Реформа базової процентної ставки

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств»

Визначення бізнесу (господарської діяльності)

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Визначення суттєвості

Концептуальна основа в МСФЗ

Поправки до посилань на Концептуальну основу в МСФЗ

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»

Поступки з оренді, пов'язані з пандемією COVID-19

Викладені вище стандарти та тлумачення були розглянуті керівництвом Компанії, але, згідно з його оцінками, вони не завдали істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 16 «Оренда» – Реформа базової процентної ставки: Етап 2	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Посилання на концептуальну основу в МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори: Вартість виконання договору	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Не визначено
Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство»; та ілюстративні приклади до МСФЗ 16 «Оренда» – Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років	1 січня 2022 року

Передбачається, що нові стандарти і тлумачення, викладені у таблиці вище, не матимуть істотного впливу на операційну діяльність Компанії.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, вказаного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на проведення операції, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Вимагається, щоб усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю на основі бізнес-моделі підприємства для управління фінансовими активами та характеристиками потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зокрема:

- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами сухо основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є сухо виплатами основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів;
- усі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Компанія визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Компанії для управління активами.

Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є сухо виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно сухо виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо відбуваються погашення основної суми). Проценти включають компенсацію за вартість грошей у часі, за кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, а також маржу прибутку. Оцінка сухо виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є сухо виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є сухо виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

- активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами сuto основної суми та процентів; або/та
- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами або утримується для їхнього збирання чи продажу; або
- активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використанням варіанту справедливої вартості.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку», або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, коли фінансове зобов'язання або (i) утримується для торгівлі, або (ii) призначено як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання класифікується як утримуване для торгівлі, коли:

- воно було придбане переважно з метою викупу у найближчому майбутньому; або
- після первісного визнання воно є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Компанія управляє спільно і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або
- воно є похідним фінансовим інструментом, який не призначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Фінансове зобов'язання, окрім фінансового зобов'язання, утримуваного для торгівлі, яке може бути виплачено покупцем в процесі об'єднання бізнесу, може бути визначене як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, після первісного визнання, якщо:

- таке визначення ліквідує або суттєво зменшує невідповідність у результаті оцінки або визнання, яка б інакше виникла; або
- фінансове зобов'язання формує частину групи фінансових активів або фінансових зобов'язань, або того і іншого разом, яка управляється і показники якої оцінюються за справедливою вартістю, згідно із задокументованою стратегією Компанії щодо управління ризиками або інвестиціями, та інформація про таке формування груп надається керівництву на такій основі; або

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

- воно є частиною договору, який містить один або декілька вбудованих похідних фінансових інструментів, а МСФЗ 9 дозволяє визначати увесь комбінований договір як такий, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, відображаються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки або збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку, за умови, що такий прибуток або збиток не бере участі у відносинах хеджування. Чистий прибуток або збиток, визнаний у складі прибутку або збитку, включає суму будь-яких процентів, сплачених за таким фінансовим зобов'язанням, і включається у статтю чистих прибутків/збитків за іншими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Однак, для непохідних фінансових зобов'язань, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін у кредитному ризику цього зобов'язання, визнається у складі інших сукупних доходів, якщо тільки визнання впливу змін у кредитному ризику зобов'язання у складі інших сукупних доходів не створить або не збільшить обліковий дисбаланс у прибутку або збитку. Решта суми зміни у справедливій вартості зобов'язання визнається у складі прибутку або збитку. Зміни у справедливій вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання і які визнаються у складі інших сукупних доходів, не змінюють свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток; замість цього вони переводяться до складу нерозподіленого прибутку після припинення визнання фінансового зобов'язання.

Для виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, усі прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку.

Під час визначення того, чи створює або збільшує визнання змін у кредитному ризику зобов'язання, включеного до складу інших сукупних доходів, обліковий дисбаланс у прибутку або збитку, Компанія оцінює, чи передбачає вона, що вплив змін у кредитному ризику зобов'язання буде взаємно з врахованій у складі прибутку або збитку за рахунок змін у справедливій вартості іншого фінансового інструмента, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Це визначення робиться на момент первісного визнання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. Інші фінансові зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Усі операції придбання і продажу фінансових активів у результаті звичайної діяльності визнаються на дату розрахунків. Звичайні операції придбання або продажу являють собою операції придбання і продажу фінансових активів, які вимагають постачання активів протягом часового проміжку, вказаного нормативними актами або практикою відповідного ринку.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається далі у відповідних розділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесені до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 є вхідними даними для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

Первісна вартість. Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їхніх еквівалентів або справедливу вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, включно з витратами на проведення операції.

Витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції є витратами, які безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або викупом фінансового активу чи зобов'язання і які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, фінансових витрат, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість. Амортизована вартість являє собою суму, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється на момент первісного визнання, за вирахуванням виплат основної суми, плюс нараховані проценти, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів – мінус будь-яке подальше зменшення корисності (знецінення).

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентних доходів чи витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна процентна ставка. Ефективна процентна ставка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження або виплати грошових коштів (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або, у залежності від обставин, протягом коротшого строку до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, які відображаються за амортизованою вартістю, визнається у складі прибутку або збитку того періоду, у якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання потоків грошових коштів від цього фінансового активу;
- Компанія передала свої права на отримання потоків грошових коштів від активу або зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Компанія або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Компанія або: (а) передала контрактні права на отримання потоків грошових коштів від даного активу; або (б) зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Компанія здійснює оцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ані збережені, ані передані, Компанія здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках коли Компанія зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у цьому активі.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли чинне фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови чинного зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця у відповідній балансовій вартості визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та залишки на рахунках в банках. Грошові кошти та залишки на рахунках у банках 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 їхніх 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, за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках. 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 (таких як планшети і персональні комп'ютери, невеликі об'єкти офісних меблів та телефони). 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.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних виплат, які не виплачуються на дату початку оренди, дисконтованою із використанням розрахункової процентної ставки за договором оренди.

Орендні виплати, які беруться до уваги під час оцінки орендного зобов'язання, включають таке:

- фіксовані орендні виплати (включно з фіксованими виплатами за суттю), за вирахуванням будь-яких заохочувальних витрат для укладення договору оренди;
- змінні орендні виплати, які залежать від індексу або ставки, первісно оціненої із використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суму, яку, як очікується, виплатить орендар за договорами гарантій про відшкодування залишкової вартості;
- ціну реалізації опціонів на придбання, якщо орендар обґрунтовано упевнений у можливості реалізації опціонів; та

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

- виплати штрафів за розірвання договору оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію опціону на припинення дії договору оренди.

Орендні зобов'язання подаються окремим рядком у звіті про фінансовий стан.

Орендні зобов'язання у подальшому оцінюються за рахунок збільшення балансової вартості для відображення процентів за орендним зобов'язанням (із використанням методу ефективної процентної ставки) та зменшення балансової вартості для відображення зроблених орендних виплат.

До активів із права користування належать первісна оцінка відповідного орендного зобов'язання, орендні виплати, зроблені на або до початку дії договору оренди, за вирахуванням будь-яких отриманих орендних заохочень та будь-яких первісних прямих витрат. Вони у подальшому оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Активи із права користування амортизуються протягом коротшого з двох періодів: строку дії оренди та строку корисного використання відповідного активу. Амортизація розпочинається на дату початку відповідної оренди.

Активи із права користування подаються окремим рядком у звіті про фінансовий стан.

Компанія як орендодавець. Договори оренди, у яких Компанія виступає як орендодавець, класифікуються як фінансова або операційна оренда. У випадку коли за умовами договору оренди усі суттєві ризики та винагороди від володіння переходять до орендаря, договір класифікується як фінансова оренда. Усі інші договори оренди класифікуються як операційна оренда.

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 регулярно переглядає очікувані негарантовані суми залишкової вартості, використані під час розрахунку валової суми інвестиції в оренду. Якщо відбулося зменшення очікуваних негарантованих сум залишкової вартості, Компанія переглядає розподіл доходів протягом строку дії оренди і визнає негайно будь-яке скорочення стосовно нарахованих сум.

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.

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів

Зменшення корисності. Компанія визнає резерв на покриття очікуваних кредитних збитків (ECLs) від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди.

Очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу вимагається нараховувати для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, визначені 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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.

Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику.

Фінансовий актив вважається таким, що «зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, які зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню та стосуються наведених нижче подій:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, наприклад, дефолт або прострочення виплат;
- Кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку в іншому випадку не пропонував би;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або
- придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Компанія оцінює, чи зазнала дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди вважається такою, що зазнала зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка через погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання уступки ризик неотримання потоків грошових коштів за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, які передбачають уступки, але які не надаються, актив вважається таким, що зазнав зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з визначенням настання дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) передбачає врахування індикаторів малоямовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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 невиплата 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.

Істотне збільшення кредитного ризику. Компанія здійснює моніторинг дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Компанія скоріш за все буде здійснювати оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи істотно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Компанія порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату, враховуючи залишковий строк погашення інструмента, із ризиком настання дефолту, який очікувався з урахуванням залишкового строку погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Компанія бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та підтверджуваною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Компанії та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Враховуючи що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

Коли актив стає простроченим понад 30 днів, Компанія починає вважати, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив має знаходитися на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків має оцінюватися як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу, або договірні умови зазнають інших змін протягом періоду між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки потоків грошових коштів за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов щодо дебіторської заборгованості за договором фінансової оренди будуть представляти собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови не впливають на потоки грошових коштів негайно, але можуть вплинути на потоки грошових коштів у залежності від того, чи буде виконуватись певна фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна, що призводить до збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Компанія обліковує зміну у договорі фінансової оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються обидві умови:

- у результаті зміни збільшується обсяг оренди за рахунок додавання права на використання одного або більше відповідних активів;
- компенсація за оренду збільшується на суму, порівнянну до окремої ціни для збільшення обсягу та будь-яких відповідних коригувань цієї окремої ціни для відображення обставин цього конкретного договору.

Для зміни у договорі фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Компанія обліковує зміну таким чином:

- (a) Якщо договір оренди буде класифікований як операційна оренда у результаті набуття чинності цієї зміни на дату початку оренди, Компанія:
 - обліковує зміну в оренді як новий договір оренди з момент фактичного набуття чинності зміни;
 - оцінює балансову вартість відповідного активу як чисту інвестицію в оренду на дату, яка безпосередньо передує даті фактичного набуття чинності зміни.
- (b) А інакше Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9.

Компанія обліковує зміни у договорі операційної оренди як новий договір оренди із дати фактичного набуття чинності зміни, з урахуванням будь-яких передоплат або нарахованих орендних виплат, які стосуються первісного договору оренди, як частину орендних виплат за новим договором оренди.

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.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Позики від банків та інших фінансових установ

Позики від банків та інших фінансових установ первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Субординований борг

Субординований борг первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідного субординованого боргу із використанням методу ефективної процентної ставки.

Запаси

До запасів належать, в основному, об'єкти оренди, які були вилучені за договорами фінансової оренди та ще не були продані або передані в оренду, і запасні частини для транспортних засобів (такі як колеса, батареї тощо), придбані для забезпечення витрат, супутніх фінансові оренди 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).

Історична вартість основних засобів складається з їхньої первісної вартості, з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Компанії мають визначені строки корисного використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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	2.00%
Транспортні засоби	20.00%
Меблі	25.00%
Інше офісне обладнання та об'єкти в операційній оренді	8.33%
Комп'ютерне обладнання	50.00%
Нематеріальні активи	33.33%

Відповідно до облікової політики Компанії майно, передане в операційну оренду, обліковується як основні засоби. Майно, яке орендується Компанією за договорами операційної оренди, не визнається у складі активів Компанії. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або строку корисного використання відповідного орендованого активу, у залежності від того який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

Витрати на покращення об'єктів основних засобів, які призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їхнього використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються у періоді їхнього здійснення у складі витрат Компанії.

Прибуток або збиток від вибуття об'єкта основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активу, визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату для визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю очікуваного відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на здійснення продажу, та вартості під час використання. Зменшення корисності (знецінення) визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від зменшення корисності (знецінення) амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах для врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку строку корисного використання.

Об'єкт основних засобів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання чи вибуття цього активу. Будь-який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі прибутку або збитку.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

Податок на прибуток нараховується у фінансовій звітності у відповідності до українського законодавства, яке діяло або, в основному, діяло у звітному періоді. Податок на прибуток включає нарахування поточного податку та відстроченого податку і визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, якщо він не стосується операцій, які вже були визнані у тому самому періоді у складі інших сукупних доходів.

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 і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи зазвичай визнаються для всіх тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню. Такі відстрочені податкові активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) активів і зобов'язань в операції, яка не впливає ані на оподатковуваний прибуток, ані на обліковий прибуток. Окрім того, відстрочені податкові зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті первісного визнання гудвлу.

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.

Відстрочений податок визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, окрім випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей власного капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі власного капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються нетто у звіті про фінансовий стан, коли:

- Компанія має юридично закріплene право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого суб'єкта оподаткування.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Компанії. Ці податки включені як компонент операційних витрат у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згорттаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік відображенних у звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згорттаються у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків коли це вимагається або дозволяється згідно з МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Компанії. У випадку обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Компанія не згорттає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли надходження економічних вигід є вірогідним.

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті їхнього погашення є незначною.

Резерви або забезпечення визнаються тоді, коли у Компанії існує чинне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і при цьому ймовірнім є те, що Компанія буде змушена погасити це зобов'язання, а також можна достовірно оцінити це зобов'язання. Резерви або забезпечення оцінюються у відповідності до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Статутний капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Фінансові доходи від оренди, а також 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 (тобто за амортизованою вартістю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до коригування на будь-яку суму резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). 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 амортизованої вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Комісійні доходи

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

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Компанія, згідно із законодавством України, здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, які перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Компанії у міру їхнього здійснення. У складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

Фінансова звітність Компанії подається в українських гривнях, валюті основного економічного середовища, в якому провадить свою операційну діяльність Компанія (її функціональної валюти). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які переважають на звітну дату.

Балансова вартість активів та зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті, відображається у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом обміну валют, який діяв на дату їхнього виникнення, та переоцінюються за курсами обміну на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом обміну, який діяв на дату їхнього виникнення, а не на дату розрахунків, а у випадку застосування касового методу – за курсом обміну валют на дату розрахунку.

Страхові виплати

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 і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування у складі інших витрат. 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. Компанія визнає компенсацію страхових платежів як дохід від страхування майна, яке передане у фінансову оренду, у складі інших доходів.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Курси обміну валют

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня/долар США	28.274600	23.686200
Гривня/євро	34.739600	26.422000

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

Під час підготовки 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:

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 підтверджувану прогнозну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Компанія здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення створюється), і таким чином активи переходят 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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

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

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

Встановлення кількості та відносних оцінок прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та визначення прогнозної інформації, яка стосується кожного сценарію. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує обґрунтовану та підтверджувану 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.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше одного варіанта тлумачень, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Компанії. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

4. ДОХІД ВІД ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Дохід від фінансової оренди представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Фінансовий дохід за договорами оренди	1,081,353	987,535
Штрафи та пені за договорами оренди	10,233	8,631
Інше	3,655	4,317
Інші доходи за договорами оренди	13,888	12,948
Усього доходів за договорами оренди	<u>1,095,241</u>	<u>1,000,483</u>

5. РЕЗЕРВИ НА ПОКРИТТЯ ОЧІКУВАНИХ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ ВІД ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2020 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2019 року	41,243	15,120	38,211	94,574
Нові фінансові активи створені або придбані	54,009	-	-	54,009
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	2,123	(2,123)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(43,302)	43,302	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(1,531)	(4,395)	5,926	-
Списання	-	-	(367)	(367)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(6,431)	(1,731)	(7,199)	(15,361)
Вплив інших змін	(15,264)	31,433	1,916	18,085
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2020 року	<u>30,847</u>	<u>81,606</u>	<u>38,487</u>	<u>150,940</u>

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2018 року	43,884	30,873	50,503	125,260
Нові фінансові активи створені або придбані	35,293	-	-	35,293
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	1,893	(1,893)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(12,004)	12,004	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(97)	(534)	631	-
Списання	-	-	(2,317)	(2,317)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(4,530)	(3,440)	(1,461)	(9,431)
Вплив інших змін	(23,196)	(21,890)	(9,145)	(54,231)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2019 року	41,243	15,120	38,211	94,574

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди протягом років, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2020 років, була представлена таким чином:

	Усього
31 грудня 2018 року	125,260
Використання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	(20,437)
Вплив зміни курсів обміну валют	(7,932)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2,317)
31 грудня 2019 року	94,574
Нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	36,107
Вплив зміни курсів обміну валют	20,626
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(367)
31 грудня 2020 року	150,940

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до Податкового кодексу України (надалі – «Кодекс») об'єкт оподаткування з податку на прибуток підприємств визначається, виходячи з фінансового результату до оподаткування відповідно до концептуальної основи ведення бухгалтерського обліку, прийнятої на підприємстві, скоригованого на визначеній Кодексом перелік коригувань. Починаючи з 1 січня 2019 року, згідно зі змінами у законодавстві України, Компанія використовує фінансовий результат до оподаткування згідно з МСФЗ для визначення суми податку на прибуток підприємств. Компанія зазнає впливу постійних податкових різниць внаслідок того, що певні витрати не підлягають вирахуванню в цілях оподаткування, а також через режим звільнення окремих категорій доходів від оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподатковування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом за 31 грудня 2020 та 2019 років були представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	150,940	94,574
Невизнані відстрочені податкові різниці	<u>(150,940)</u>	<u>(94,574)</u>
Усього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню		
	-	-

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлена таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Прибуток до оподаткування	473,923	443,822
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(85,306)	(79,888)
Податковий вплив інших постійних різниць (збільшення)/зменшення невизнаного відстроченого податкового (зобов'язання)/активу	<u>(67)</u>	<u>16,049</u>
	<u>(10,146)</u>	<u>5,523</u>
Витрати з податку на прибуток	<u>(95,519)</u>	<u>(58,316)</u>

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені у таблиці нижче:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Витрати з поточного податку на прибуток	(95,519)	(111,881)
Вигоди з відстроченого податку на прибуток	-	53,565
Витрати з податку на прибуток	(95,519)	(58,316)

Узгодження відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлене у таблиці нижче:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		
На початок періоду	-	(53,565)
Вигоди з відстроченого податку на прибуток	-	53,565
На кінець періоду	-	-

7. ГРОШОВІ КОШТИ І ЗАЛИШКИ НА РАХУНКАХ В БАНКАХ

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки	218,566	294,002
Усього грошових коштів та залишків на рахунках в банках	218,566	294,002

Станом на 31 грудня 2019 року до поточних рахунків належали грошові кошти в дорозі у сумі 237,043 тисячі гривень за кредитною угодою із МФК (Міжнародною фінансовою корпорацією) від 21 грудня 2019 року. Сума була отримана на банківський рахунок Компанії 3 січня 2020 року.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

31 грудня 2020 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних виплат
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Pік 1	5,328,559	4,368,085
Pік 2	3,490,605	2,960,434
Pік 3	2,203,696	1,949,794
Pік 4	1,114,081	1,005,188
Pік 5	580,975	548,172
Після п'ятого року	162,213	155,741
	12,880,129	10,987,414
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,892,715)	-
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(150,940)	(150,940)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	10,836,474	10,836,474

31 грудня 2019 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних виплат
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Pік 1	4,112,615	3,298,098
Pік 2	2,496,570	2,041,210
Pік 3	1,647,395	1,416,189
Pік 4	926,358	833,488
Pік 5	301,325	272,631
Після п'ятого року	149,946	142,049
	9,634,209	8,003,665
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,630,544)	-
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(94,574)	(94,574)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	7,909,091	7,909,091

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, розкривається у Примітці 5.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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 2020 та 2019 років 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 років, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, не було істотних вилучень орендованого майна.

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Сільське господарство	4,108,198	2,988,145
Торгівля та дистрибуція	2,221,390	1,506,972
Транспорт	2,087,573	1,469,928
Промислове виробництво	1,416,094	1,054,714
Фармацевтична галузь	184,824	127,637
Торгівля автомобілями	170,402	138,899
Поштові послуги	151,418	69,988
Цивільне будівництво	138,622	143,471
Будівництво	125,946	71,217
Телекомунікації	114,700	228,982
Інше	268,247	203,712
	10,987,414	8,003,665
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(150,940)	(94,574)
Усього дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	10,836,474	7,909,091

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена договорами із клієнтами, які провадять свою діяльність в Україні, що являє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 10,836,474 тисячі гривень та 7,909,091 тисячу гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 2,428,475 тисяч гривень та 1,629,263 тисячі гривень, що становить 22% та 20%, відповідно, від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

9. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Страхові витрати майбутніх періодів	164,467	147,284
Аванси постачальникам	92,924	62,971
Інша дебіторська заборгованість	7,299	13,241
Нематеріальні активи	2,938	2,922
Інші активи	-	31
Усього інших активів	267,628	226,449

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років фінансові активи, включені до складу інших активів, були представлені іншою дебіторською заборгованістю у сумі 7,299 тисяч гривень та 13,241 тисяча гривень, відповідно.

10. ПОЗИКИ ВІД БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Позики від інших фінансових установ	8,712,598	5,865,331
Позики від банків	659,105	1,159,205
Усього позик від банків та інших фінансових установ	9,371,703	7,024,536

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років позики від банків та інших фінансових установ, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 67% та 70%, відповідно, від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 15).

Компанія зобов'язана дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації. Компанія не порушувала жодних з цих умов станом на 31 грудня 2020 та 2019 років.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія мала невикористані кошти за короткостроковою кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 643,710 тисяч гривень та 348,541 тисяча гривень, відповідно, які є доступними до 30 червня 2025 року.

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.

Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Негрошові зміни		
			Виплата процентів	Процентні витрати	Залишок на кінець періоду
Запозичені кошти	7,024,536	662,841	(465,950)	451,080	1,699,196 9,371,703

Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Негрошові зміни		
			Виплата процентів	Процентні витрати	Залишок на кінець періоду
Запозичені кошти	5,498,600	2,419,235	(501,249)	496,488	(888,538) 7,024,536

11. 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 2020 та 2019 років до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 61,218 тисяч гривень та 31,151 тисяча гривень, відповідно. Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

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 2020 та 2019 років.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	433,816	-	-	30,067	78,004	541,887

Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	483,579	-	-	18,272	(68,035)	433,816

12. АВАНСИ, ОТРИМАНІ ВІД КЛІЄНТІВ, ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Податок на додану вартість до сплати	162,254	154,618
Аванси, отримані від клієнтів	76,459	101,183
Податок на прибуток підприємств до сплати	29,694	-
Заробітна плата до виплати	13,014	8,822
Резерв на невикористані відпустки та премії	11,374	7,866
Інші зобов'язання	16,640	32,807
Усього авансів, отриманих від клієнтів, та інших зобов'язань	309,435	305,296

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років фінансові зобов'язання, включені до складу авансів, отриманих від клієнтів, та інших зобов'язань, були представлені сумою заробітної плати до виплати, резервом на невикористані відпустки і премії та іншими зобов'язаннями у сумі 41,028 тисяч гривень та 49,495 тисяч гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» було ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

14. 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 піддадуть сумніву 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 формувався.

15. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	205,100	218,566	290,111	294,002
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	205,100	-	290,111	-
Резерв на невикористані відпустки та премії	3,446	11,374	2,825	7,866
- провідний управлінський персонал	3,446	-	2,825	-
Позики від банків та інших фінансових установ	6,263,105	9,371,703	4,908,295	7,024,536
- Материнська компанія	-	-	3,749,090	-
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	6,263,105	-	1,159,205	-

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, були включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	2,075	2,075	2,615	2,615
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	2,075	-	2,615	-
Процентні витрати	(278,330)	(482,277)	(355,421)	(516,239)
- Материнська компанія	(147,440)	-	(214,799)	-
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	(130,890)	-	(140,622)	-
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	(1,230,713)	(2,581)	769,773	13,246
- Материнська компанія	(924,914)	-	680,793	-
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	(305,799)	-	88,980	-
Витрати на персонал	(32,159)	(95,385)	(27,167)	(74,800)
- провідний управлінський персонал (компенсація)	(32,519)	-	(27,167)	-

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

16. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

Справедлива вартість визначається таким чином:

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

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

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, а також позик від банків та інших фінансових установ і субординованого боргу не відрізнялась істотно від їхньої балансової вартості. Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієархії справедливої вартості, визначалася у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

17. 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 вимог стосовно капіталу.

Компанія переглядає структуру свого капіталу раз на пів року. Процедури цього перегляду передбачають розгляд вартості власного капіталу Компанії та ризиків, пов'язаних із кожним класом капіталу.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

18. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія здійснює моніторинг і управління фінансовими ризиками, які стосуються її операційної діяльності, за рахунок 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 від дати 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;

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 позичальника віднесено до найгіршого статусу ризику.

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 відображає 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 прогнозної 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 держаними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Імовірності реалізації виявлених прогнозних сценаріїв

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2020 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 218,566 тисяч гривень (2019: 294,002 тисячі гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 10,836,474 тисячі гривень (2019: 7,909,091 тисячу гривень); для інших фінансових активів – 7,299 тисяч гривень (2019: 13,241 тисячу 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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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 2020 року		
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	9,555,854	488,625	64,239
РІВЕНЬ 2	237,645	272,101	12,006
РІВЕНЬ 3	-	242,314	38,453
РІВЕНЬ 4	-	56,658	6,621
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	12,898
Усього	9,793,499	1,059,698	134,217

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2019 року		
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	6,695,532	683,607	47,642
РІВЕНЬ 2	280,913	75,305	828
РІВЕНЬ 3	-	183,588	2,571
РІВЕНЬ 4	-	6,599	7,029
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	20,051
Усього	6,976,445	949,099	78,121

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали Рівень 1 і суму у розмірі 218,566 тисяч гривень та 294,002 тисячі гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Інформація про зміну валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за Етапами представлена у таблиці нижче:

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року				
Нові фінансові активи створені або придбані	5,515,290	-	-	5,515,290
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	562,743	(562,743)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(996,622)	996,622	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(112,960)	(64,390)	177,350	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	-	(663)	(663)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(1,108,760)	(135,773)	(15,411)	(1,259,944)
Вплив інших змін (включно з частковим погашенням та курсовими змінами)	(1,042,637)	(123,117)	(105,180)	(1,270,934)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2020 року				
	9,793,499	1,059,698	134,217	10,987,414
 Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2018 року				
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Нові фінансові активи створені або придбані	4,493,732	-	-	4,493,732
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	21,829	(21,684)	(145)	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(935,058)	935,058	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(2,463)	(8,041)	10,504	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	-	(2,317)	(2,317)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(643,910)	(32,260)	(17,462)	(693,632)
Вплив інших змін (включно з частковим погашенням та курсовими змінами)	(1,987,469)	(277,524)	(49,876)	(2,314,869)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року				
	6,976,445	949,099	78,121	8,003,665

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років справедлива вартість забезпечення за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренда, яка зазнала зменшення корисності (Етап 3), становила 237,082 тисячі гривень та 132,399 тисяч гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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 привести 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:

- а) наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Компанії без значних втрат (включно з втратами потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;
- в) 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 відповіальність 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 управлює 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»

**ПРИЛІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 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. Ці таблиці складені на основі управлінської інформації та даних щодо термінів погашення за договорами.

	Середньозважена ефективна процентна ставка/розрахункова ставка за договором оренди		Фінансові активи		31 грудня 2020 року		Усього	
	до 1 місяця	1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років		
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	-	218,566	-	-	-	-	-	218,566
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	11.62%	467,772	677,990	3,147,997	6,388,449	154,266	10,836,474	7,299
Інші фінансові активи	-	7,299	-	-	-	-	-	5,164
Усього фінансових активів	693,637	693,637	677,990	3,147,997	6,388,449	154,266	11,062,339	
Фінансові зобов'язання								
Позики від банків та інших фінансових установ	4,17%	354,422	797,272	4,363,652	3,856,357	-	9,371,703	-
Субординований борг	5,00%	-	-	-	541,887	-	541,887	-
Інші фінансові зобов'язання	-	41,028	-	-	-	-	41,028	-
Орендні зобов'язання	4,48%	96	200	928	3,940	-	5,164	-
Усього фінансових зобов'язань	395,546	395,546	797,472	4,364,580	4,402,184	-	9,959,782	-
Розрив ліквідності		298,091	(119,482)	(1,216,583)	1,986,265	154,266		
Кумулятивний розрив ліквідності	298,091	298,091	178,609	(1,037,974)	948,291	1,102,557		

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Фінансові активи	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 1 до 3 місяців до 1 року	31 грудня 2019 року		Більше 5 років	Усього
				Середньозважена ефективна проценна ставка/розрахункова ставка за договором оренди	Від 1 до 3 місяців		
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	294,002	-	-	-	-	-	294,002
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	370,870	545,207	2,319,603	13.16%	4,531,626	141,785	7,909,091
Інші фінансові активи	13,241	-	-	-	-	-	13,241
Усього фінансових активів	678,113	545,207	2,319,603		4,531,626	141,785	8,216,334
Фінансові зобов'язання							
Позики від банків та інших фінансових установ	287,100	777,445	2,662,148	6.26%	3,139,933	157,910	7,024,536
Субординований борг	-	-	-	5.00%	-	433,816	433,816
Інші фінансові зобов'язання	49,495	-	-	-	-	-	49,495
Орендні зобов'язання	369	738	1,236	6.34%	6,398	-	8,741
Усього фінансових зобов'язань	336,964	778,183	2,663,384		3,146,331	591,726	7,516,588
Розрив ліквідності	341,149	(232,976)	(343,781)		1,385,295	(449,941)	
Кумулятивний розрив ліквідності	341,149	108,173	(235,608)		1,149,687	699,746	

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Для вирішення питання розриву ліквідності станом на 31 грудня 2020 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року керівництво враховувало таке:

- Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 643,710 тисяч гривень та 348,541 тисяча гривень станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, відповідно, які є доступними до 30 червня 2025 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності протягом одного року.
- Компанія отримала лист підтримки від OTP Bank Plc., у якому говориться, що позики, отримані від OTP Financing Malta Company LTD, можуть вважатися довгостроковими, незважаючи на зміст певних умов договорів за окремими траншами, які надавались за цими позиками. Сума такого фінансування, інформація про яке у таблиці вище подається із терміном погашення до одного року, становить 4,099,552 тисячі гривень.

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, відображенім 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 2020 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	387,415	856,436	4,552,566	4,028,678	-	9,825,095
Субординований борг	-	-	-	651,505	-	651,505
Інші фінансові зобов'язання	41,028	-	-	-	-	41,028
Орендні зобов'язання	134	267	1,182	4,030	-	5,613
Усього фінансових зобов'язань	428,577	856,703	4,553,748	4,684,213	-	10,523,241

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2019 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	316,687	870,929	2,915,292	3,625,062	180,333	7,908,303
Субординований борг	-	-	-	-	546,115	546,115
Інші фінансові зобов'язання	49,495	-	-	-	-	49,495
Орендні зобов'язання	374	748	2,375	7,655	-	11,152
Усього фінансових зобов'язань	366,556	871,677	2,917,667	3,632,717	726,448	8,515,065

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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, необхідно передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, яка визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

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

Ризик зміни процентних ставок

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Вплив на прибуток після оподаткування був представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2020 року		Станом на 31 грудня 2019 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	108,365	(108,365)	79,091	(79,091)
Чутливість фінансових зобов'язань	(99,136)	99,136	(74,584)	74,584
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	7,568	(7,568)	3,696	(3,696)

Валютний ризик

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

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

	Гривні	Dолари США	Євро	31 грудня
		1 долар США = 28.274600 гривні	1 євро = 34.739600 гривні	2020 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	74,056	135,911	8,599	218,566
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	2,143,378	4,180,256	4,512,840	10,836,474
Інші фінансові активи	7,299	-	-	7,299
Усього фінансових активів	2,224,733	4,316,167	4,521,439	11,062,339
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	1,028,878	3,810,599	4,532,226	9,371,703
Субординований борг	-	541,887	-	541,887
Орендні зобов'язання	-	5,164	-	5,164
Інші фінансові зобов'язання	41,028	-	-	41,028
Усього фінансових зобов'язань	1,069,906	4,357,650	4,532,226	9,959,782
Валютна позиція	1,154,827	(41,483)	(10,787)	

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Гривні	Долари США 1 долар США = <u>23.686200 гривні</u>	Євро 1 євро = <u>26.422000 гривні</u>	31 грудня 2019 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	53,262	253	240,487	294,002
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	1,648,018	3,947,829	2,313,244	7,909,091
Інші фінансові активи	<u>13,241</u>	-	-	<u>13,241</u>
Усього фінансових активів	<u>1,714,521</u>	<u>3,948,082</u>	<u>2,553,731</u>	<u>8,216,334</u>
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	1,009,107	3,476,974	2,538,455	7,024,536
Субординований борг	-	433,816	-	433,816
Орендні зобов'язання	1,194	7,547	-	8,741
Інші фінансові зобов'язання	<u>49,495</u>	-	-	<u>49,495</u>
Усього фінансових зобов'язань	<u>1,059,796</u>	<u>3,918,337</u>	<u>2,538,455</u>	<u>7,516,588</u>
Валютна позиція	<u>654,725</u>	<u>29,745</u>	<u>15,276</u>	

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 підготовки звітів про валютний ризик для керівництва Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії можливої зміни курсів обміну валют. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валютах, наявні на кінець періоду, під час конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% стосовно чинних:

Долари США	Станом на 31 грудня 2020 року		Станом на 31 грудня 2019 року	
	Змінення долару США +10%	Послаблення долару США -10%	Змінення долару США +10%	Послаблення долару США -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(3,402)	3,402	2,440	(2,440)
Євро				
Євро	Станом на 31 грудня 2020 року		Станом на 31 грудня 2019 року	
	Змінення євро +10%	Послаблення євро -10%	Змінення євро +10%	Послаблення євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(885)	885	1,253	(1,253)

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Обмеження аналізу чутливості

У наведеній вище таблиці відображені вплив змін, які ґрунтуються на основному припущення, 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 2020 та 2019 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2020 року Компанія мала запозичення та субординовані борги від кредиторів з країн, які не є членами ОЕСР, у розмірі 6,804,992 тисячі гривень (2019: 5,342,111 тисяч гривень) та від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 3,108,598 тисяч гривень (2019: 2,116,241 тисяча гривень).

19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2020 року Компанія уклала нові кредитні угоди із ЄБРР та компанією OTP Finance Malta LTD на отримання позик у сумі 30,000 тисяч євро та 10,000 тисяч доларів США із термінами погашення у січні 2025 року та вересні 2021 року, відповідно.

Після 31 грудня 2020 року Компанія виплатила 135,659 тисяч гривень та 21,331 тисячу гривень для погашення позик, отриманих від ЄБРР та Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», відповідно, згідно з графіком погашення за договорами.