

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

Звіт про управління

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у капіталі	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	5
2. Операційне середовище	5
3. Суттєва інформація про облікові політики	7
4. Податок на прибуток	16
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	17
6. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість (дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди)	18
7. Інші фінансові активи	21
8. Інші нефінансові активи	22
9. Основні засоби	22
10. Довгострокові кредити банків (позики від банків та інших фінансових установ)	23
11. Довгострокові кредити банків (субординований борг)	24
12. Інші нефінансові зобов'язання	25
13. Інші фінансові зобов'язання	25
14. Власний капітал	26
15. Інші адміністративні та інші витрати	26
16. Інші доходи	27
17. Умовні та контрактні зобов'язання	27
18. Операції з пов'язаними сторонами	27
19. Справедлива вартість фінансових інструментів	29
20. Управління капіталом	29
21. Політика управління ризиками	29

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» ЗА 2025 РІК

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

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2025 рік становила 189 осіб (2024: 170 осіб). Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

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

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

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

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

Компанія визнала прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності у сумі 129,218 тис. грн за 2025 рік. В результаті чистий прибуток за 2025 рік склав 886,113 тис. грн (у 2024 році – 704,339 тис. грн).

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Учасникам та Наглядовій раді ТОВ «ОТП Лізинг»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ОТП Лізинг» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

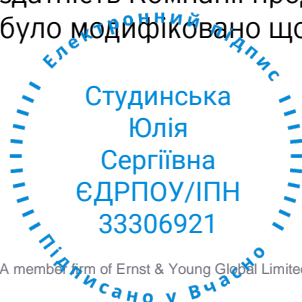
На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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





Shape the future
with confidence

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

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

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

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди

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

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозної макроекономічної інформації, у тому числі зміни внаслідок впливу військової агресії Російської Федерації проти України, в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди.

За індивідуально оціненою дебіторською заборгованістю за договорами фінансової

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

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо оцінки очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику, розрахунків та вхідної інформації.



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

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

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

Приймаючи до уваги суттєвість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, високий рівень суб'єктивності суджень та невизначеність, яка зумовлена впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, відповідних облікових політик та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 21 у фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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

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

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, що представлені у примітках у фінансової звітності Компанії.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Компанії за 2025 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління Компанії за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї



**Shape the future
with confidence**

іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Учасників за фінансову звітність

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

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

Учасники несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Студинська
Юлія
Серпівна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

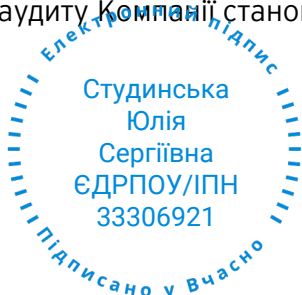
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Учасникам і Наглядовій Раді ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту

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





**Shape the future
with confidence**

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Учасників і Наглядової Ради Компанії, який ми випустили 27 травня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Компанії жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, за винятком тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

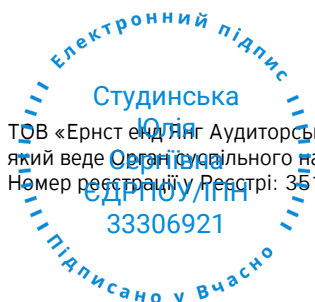
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

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

м. Київ, Україна

27 травня 2026 року

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



Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
25 OTPL_ISA 700_Звіт незалежного аудитора.pdf

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2025 р.	2024 р.
Процентні доходи у т.ч:		1,738,022	1,592,545
Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди		1,699,096	1,568,511
Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках		38,926	24,034
Процентні витрати за ефективною ставкою відсотка		(926,721)	(756,744)
Чисті процентні доходи		811,301	835,801
Інші доходи, у т.ч.:	16	649,784	520,709
- Дохід від операційної оренди	16	552,686	412,648
- Інші операційні доходи	16	97,098	108,061
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7	129,218	242,743
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(41,490)	(248,499)
- чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою		(2,167)	(722)
- чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(39,323)	(247,777)
Адміністративні витрати, у т.ч:		(294,552)	(261,655)
- витрати на виплати працівникам		(220,385)	(195,070)
- інші адміністративні витрати	15	(74,167)	(66,585)
Інші витрати	15	(481,398)	(354,412)
Прибуток / (збиток) до оподаткування		772,863	734,687
Витрати з податку на прибуток	4	113,250	(30,348)
Прибуток / (збиток) за рік		886,113	704,339
Усього сукупних доходів		886,113	704,339

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


 Андрій Павлушин,
 Генеральний директор

27 травня 2026 року




 Марина Обельницька
 Головний бухгалтер

27 травня 2026 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	9	1,770,633	1,180,038
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:			
- за договорами фінансової оренди	6	7,070,211	6,254,555
Відстрочений податковий актив	4	113,250	-
Інші непоточні фінансові активи	7	14,281	1,751
Інші непоточні нефінансові активи	8	5,290	-
Загальна сума непоточних активів		8,973,665	7,436,344
Поточні активи			
Поточні запаси		169,818	167,382
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			
- за договорами фінансової оренди	6	5,629,864	4,868,843
Поточні податкові активи		72,899	38,853
Інші поточні фінансові активи	7	121,837	96,020
Інші поточні нефінансові активи	8	507,213	406,129
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	859,128	571,921
Загальна сума поточних активів		7,360,759	6,149,148
Усього активів		16,334,424	13,585,492
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал		45,495	45,495
Нерозподілений прибуток		1,719,058	1,696,424
Загальна сума власного капіталу	14	1,764,553	1,741,919
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	13	191,425	5,775
Загальна сума непоточних зобов'язань		191,425	5,775
Поточні зобов'язання			
Довгострокові банківські кредити, включаючи субординовані борги (поточна частина)	10, 11	13,486,948	11,406,599
Інші поточні нефінансові зобов'язання	12	456,332	391,415
Інші поточні фінансові зобов'язання	13	435,165	39,784
Загальна сума поточних зобов'язань		14,378,445	11,837,798
Загальна сума зобов'язань		14,569,870	11,843,573
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		16,334,424	13,585,492
Затверджено до випуску управлінським персоналом ТОВ «ОТП Лізинг» та підписано від його імені:			
Андрій Павлушин, Генеральний директор		Марина Обельницька Головний бухгалтер	
27 травня 2026 року		27 травня 2026 року	

Примітки на сторінках 5-39 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
31 грудня 2023 року	45,495	992,085	1,037,580
Прибуток (збиток) за рік	-	704,339	704,339
Усього сукупних доходів за рік	-	704,339	704,339
31 грудня 2024 року	45,495	1,696,424	1,741,919
Прибуток (збиток) за рік	-	886,113	886,113
Усього сукупних доходів за рік	-	886,113	886,113
Дивіденди учасникам (Примітка 14)	-	(863,479)	(863,479)
31 грудня 2025 року	45,495	1,719,058	1,764,553

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


 Андрій Павлушин,
 Генеральний директор

27 травня 2026 року




 Марина Обельницька
 Головний бухгалтер

27 травня 2026 року

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	Примітки	2025 р.	2024 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг:		1,427,473	1,373,251
- Фінансовий дохід за договорами фінансової оренди отриманий		1,427,473	1,373,251
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		601,064	583,139
- Процентний дохід за ефективною ставкою відсотка за коштами розміщеними у банках отриманий		38,926	24,034
- Інші доходи отримані		562,138	559,105
Проценти сплачені	10, 11	(1,188,229)	(455,004)
Витрати на виплати працівникам сплачені		(219,564)	(189,337)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю:		(249,016)	(197,112)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		(3,154)	(718)
Інші адміністративні та інші витрати сплачені		(245,862)	(201,311)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		371,728	1,114,936
Інші надходження (вибуття) грошових коштів:		(480,175)	(50,924)
Зменшення/(збільшення) операційних активів			
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість		(340,161)	44,616
Запаси		(13,767)	32,265
Інші фінансові та нефінансові активи		(137,060)	(141,983)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Інші фінансові і нефінансові зобов'язання		57,193	14,125
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) до оподаткування		(62,068)	1,063,962
Податок на прибуток сплачений		(34,046)	(85,568)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(96,114)	978,394
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(889,015)	(501,134)
Придбання нематеріальних активів		(16,402)	(18,203)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(915,417)	(519,337)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від запозичень	10, 11	5,667,500	6,211,048
Погашення запозичень	10, 11	(4,086,479)	(6,651,340)
Виплати за орендними зобов'язаннями	13	(5,276)	(4,444)
Дивіденди сплачені	13	(289,204)	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		1,286,541	(444,736)
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		2,196	57,697
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		287,208	72,016
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початку року		571,921	499,903
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	5	859,128	571,921

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

27 травня 2026 року

Марина Обельницька
Головний бухгалтер

27 травня 2026 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

1. Загальна інформація

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

Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Компанії становила 189 осіб (станом на 31 грудня 2024 року – 170 осіб).

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

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кінцевою контролюючою стороною виступає материнська компанія Групи компаній «ОТП» – OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина/Nádor u. 16, Budapest, H-1051, Hungary (надалі OTP Bank Plc або материнська компанія).

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

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

2. Операційне середовище

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення Росії, продовжується на всій території України. Наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення.

За оцінками НБУ у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1.9%. Економічне зростання сповільнилося насамперед через наслідки війни. На результат вплинула ситуація в енергетичному секторі, нестача робочої сили і загальні воєнні ризики, які постійно тиснули на бізнес.

У наступні роки Національний банк України («НБУ») прогнозує помірне економічне зростання (до 2-3%) за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс.

Облікова ставка НБУ була на рівні 13.5% з початку 2025 року, 14.5% з 24 січня 2025 року та 15.5% з 7 березня 2025 року до 31 грудня 2025 року включно. Курс національної валюти залишався стабільним протягом року коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США.

За підсумками грудня 2025 року річна інфляція в Україні сповільнилася до 8%, що свідчить про суттєве покращення порівняно з попередніми місяцями та минулорічними показниками. Водночас середньорічна інфляція, тобто середнє значення за всі 12 місяців, залишилася на рівні 12.7%, що відображає високі ціни, які утримувалися у першій половині року.

У 2025 році Міністерство фінансів України залучило зовнішнє фінансування у розмірі 52.4 млрд доларів США. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Найбільший обсяг бюджетної підтримки, понад 70%, надійшов у межах механізму країн G7 ERA Loans. Це кошти, які погашаються за рахунок доходів від заморожених активів Росії.

Загальний обсяг складає 50 млрд доларів США на 2025-2026 роки.

Європейський Союз продовжує бути найбільшим надавачем фінансової допомоги. У 2025 році Україна отримала 12.1 млрд доларів США (включаючи 668 млн доларів США - гранти) в межах фінансового інструменту Ukraine Facility.

Надходження значних ресурсів за механізмом ERA дало змогу уряду накопичити буфер ліквідності для безперервного фінансування бюджету на початку наступного року, а НБУ – наростити міжнародні резерви до рекордного рівня. Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2026 року за попередніми даними становили 57,292.5 млн дол. США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Компанії у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2025 році не відбулося.

Безперервна діяльність. Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності за 2025 рік управлінським персоналом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням впливу військових дій на території України на її фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

Протягом 2025 року не було нових значних дефолтів у лізинговому портфелі Компанії. Протягом 2025 року Компанія визнала прибуток у сумі 886,114 тис. грн. У 2025 році Компанія продовжила укладення нових договорів фінансового лізингу як з новими, так і з існуючими клієнтами.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія порушила окремі фінансові умови (ковенанти) за певними позиками міжнародних фінансових організацій, головним чином унаслідок перевищення максимально допустимого розміру показника концентрації лізингового портфеля, й, відповідно, такі позики було класифіковано як позики на вимогу (Примітка 21).

Разом з тим, ковенанти було порушено за такими позиками також протягом 2025 та 2024 років, проте, протягом 2024 – 2025 років та до дати затвердження цієї фінансової звітності від кредиторів не було отримано запитів щодо вимоги дострокового погашення позик. Також, така вимога не очікується, за оцінками управлінського персоналу і у 2026 році і ці позики плануються до погашення відповідно до первісних умов договору в повному обсязі у 2026 році та лютому 2027 року.

Управлінський персонал Компанії очікує, що протягом найближчих 12 місяців з дати випуску цієї фінансової звітності Компанія своєчасно виконуватиме свої зобов'язання перед міжнародними фінансовими організаціями та іншими кредиторами.

Під час складання цієї фінансової звітності Компанія здійснила оцінку здатності продовжувати діяльність на безперервній основі протягом щонайменше 12 місяців з дати випуску фінансової звітності.

Аналіз Компанії ґрунтувався на таких припущеннях:

- тривала війна з відносно стабільною лінією фронту протягом року;
- уповільнення темпів зростання ВВП у 2026 році порівняно з 2025 роком за збереження позитивної динаміки;

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

- збереження облікової ставки НБУ на відносно стабільному рівні протягом 2026 року, що підтримуватиме привабливість інвестицій у гривневі активи;
- достатній рівень міжнародних резервів НБУ для згладжування надмірної волатильності плаваючого валютного курсу;
- пролонгація кредитів від материнської компанії та здійснення погашення заборгованості перед міжнародними фінансовими організаціями;
- використання існуючого ліміту за кредитною угодою з підприємством під спільним контролем для фінансування нового бізнесу, що забезпечить належну підтримку операційної діяльності та виконання фінансових зобов'язань Компанії;
- укладення нових договорів фінансового лізингу з новими та існуючими клієнтами в обсягах, що перевищуватимуть планові погашення портфеля та забезпечать його помірне зростання;
- відсутність суттєвих змін процентних ставок за новими договорами фінансового лізингу та середньої вартості гривневих запозичень.

Материнська компанія підтвердила готовність надати належну фінансову підтримку Компанії — безпосередньо або через інші компанії групи — з метою забезпечення безперервності її діяльності, у тому числі у разі необхідності виконання зобов'язань за кредитами міжнародних фінансових організацій, гарантованими материнською компанією, з урахуванням чинних законодавчих вимог та економічних обмежень, а також відповідно до політик і цінностей групи, щонайменше протягом 12 місяців з дати випуску цієї фінансової звітності.

Управлінський персонал Компанії, спираючись на прогностичні показники ліквідності та виконання ковенант та регулятивних вимог, розміру очікуваних кредитних збитків та прибутковості, а також можливість додаткового фінансування, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України, здатність виконання Компанією вимог щодо дострокового погашення позик кредиторам (у разі вимоги) та здатність подовження термінів погашення кредитів від пов'язаних сторін являють собою суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання

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

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

Рекласифікації

У 2025 році Компанія внесла певні зміни до представлення в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід. Відповідно, порівняльні дані за 2024 рік було перекласифіковано для відповідності презентації за 2025 рік.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Стаття	2024 рік (як звітано)	Рекласифікація	2024 рік (як рекласифіковано)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	256,453	(13,710)	242,743
Інші адміністративні витрати, у т.ч:	(434,707)	13,710	(420,997)
інші витрати	(368,122)	13,710	(354,412)

Застосування нових стандартів та поправок до них

Стандарти та поправки, що набули чинності з 1 січня 2025 року, але істотно не вплинули на фінансову звітність Компанії:

- «Відсутність можливості обміну» поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Ці поправки передбачають чіткі критерії для визначення, чи є валюта обмінною (можливість обміну на іншу валюту через примусові ринкові механізми) та процедуру оцінки спотового курсу за відсутності такої можливості. Це забезпечує точність відображення впливу змін валютного курсу, особливо коли існують обмеження на конвертацію.

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після

Дата не визначена

Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик).

1 січня 2026 року

Компанія продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.

Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11

1 січня 2026 року

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

1 січня 2026 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року
Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання	1 січня 2027 року

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

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

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

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

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

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

Якщо не зазначено інше, не очікується, що інші нові стандарти та зміни до стандартів, що зазначені в таблиці вище, будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

Суттєві облікові політики

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

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

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Модифікації оренди

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

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

Стосовно модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окрема оренда, орендодавець обліковує модифікацію таким чином:

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Оренда

Компанія як орендар

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

Компанія як орендодавець

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

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

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

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

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

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

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

Списання

Фінансові активи списуються, коли у Компанії немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

визнання. Компанія може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування, отримані у результаті примусових дій Компанії, приводять до визнання прибутку від зменшення корисності.

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

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

Запаси

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

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та амортизації та будь-якого визнаного збитку від зменшення корисності (знецінення). Усі нематеріальні активи Компанії мають визначені строки корисного використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами. Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів для поступового списання активів протягом очікуваного строку їхнього корисного використання. Вона розраховується із використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість	5.00%
Транспортні засоби	14.30%
Меблі	25.00%
Інше офісне обладнання	8.33%
Об'єкти в операційній оренді	20.00%
Комп'ютерне обладнання	50.00%
Нематеріальні активи	33.33%

Оподаткування

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

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

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

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

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

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

Дивіденди визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Фінансові доходи за договорами оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику. Для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику, фінансові доходи від оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику.

Комісійні доходи

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

Страхові виплати та інші витрати, що підлягають компенсації

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

Курси обміну валют

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня/долар США	42,3878	42.0390
Гривня/євро	49,8565	43.9266

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

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

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

- Сума очікуваних кредитних збитків для дебіторської заборгованості по договорах фінансового лізингу станом на 31 грудня 2025 складала 662,207 тисяч гривень (2024: 1,788,632 тисяч гривень) (Примітка 6).
- Сума очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів станом на 31 грудня 2025 складала 32,933 тисяч гривень (2024: 72,255 тисяч гривень) (Примітка 7).

Істотне збільшення кредитного ризику

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

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

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

Моделі і припущення, які використовуються

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

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

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

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

Відстрочені активи з податку на прибуток. Відстрочені податкові активи пов'язані з податковими збитками, що переносяться на наступні періоди, визнаються Компанією лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення управлінського персоналу, які вважаються такими за поточних обставин.

4. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2025 рік представлені у таблиці нижче:

	2025 р.	2024 р.
Доходи з відстроченого податку на прибуток	113,250	-
Витрати з поточного податку на прибуток	-	(30,348)
Витрати з податку на прибуток	113,250	(30,348)

Ставка податку на прибуток у 2025 році становила 25% (2024: 18%).

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2025 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2025 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2025 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Податкові збитки	-	113,250	113,250
Резерв під очікувані кредитні збитки	371,334	(314,401)	56,933
Резерви за забезпеченнями	4,470	7,929	12,400
Всього відстрочених податкових активів	375,804	(193,222)	182,583
Невизнаний відстрочений податковий актив	(375,804)	306,472	(69,333)
Чисті відстрочені податкові активи	-	113,250	113,250

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

	1 січня 2024 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерви за забезпеченнями	-	4,470	4,470
Резерв під очікувані кредитні збитки	369,256	2,078	371,334
Всього відстрочених податкових активів	369,256	6,548	375,804
Невизнаний відстрочений податковий актив	(369,256)	(6,548)	(375,804)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за 2025 рік представлено нижче:

	2025 р.	2024 р.
Прибуток за рік	772,863	734,687
Податок за встановленою податковою ставкою 25% (2024: 18%)	(193,222)	(132,244)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	108,444
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	306,472	(6,548)
Витрати з податку на прибуток	113,250	(30,348)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років грошові кошти та їх еквіваленти були в основному представлені залишками на поточних та строкових депозитних рахунках з первісним терміном погашення до 90 днів в ОТП Банку та деноміновані в євро, доларах США та гривнях. Грошові кошти та їх еквіваленти за валютами представлено у Примітці 21.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

31 грудня 2025 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	7,521,786	6,089,313
Рік 2	4,273,827	3,504,087
Рік 3	2,518,507	2,151,018
Рік 4	1,306,983	1,168,683
Рік 5	470,010	449,181
Після п'ятого року	-	-
	16,091,113	13,362,282
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,728,830)	
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(662,207)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	12,700,075	

31 грудня 2024 року

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

Станом на 31 грудня 2025 року поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 6,089,313 тисяч гривень та 5,629,864 тисяч гривень відповідно (2024: 6,354,249 тисяч гривень та 4,868,843 тисячі гривень відповідно).

Станом на 31 грудня 2025 року непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди до врахування резервів і після врахування резервів склала 7,272,969 тисяча гривень та 7,070,211 тисяч гривень відповідно (2024: 6,557,781 тисяча гривень та 6,254,555 тисяч гривень, відповідно).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Протягом 2025 року Компанія внесла зміни у формат представлення руху резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди у відповідності до внутрішніх звітів, що використовуються для аналізу управлінським персоналом та тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

За нового представлення перехід між етапами також включає зміну резервів або заборгованості за відповідними активами. Порівняльну інформацію за 2024 рік було оновлено відповідно до представлення за 2025 рік.

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за 2025 рік представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 1 січня 2025 року	118,714	89,678	1,580,241	1,788,632
Нові фінансові активи створені або придбані	48,269	-	-	48,269
Перехід з Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	47,997	785	48,782
Перехід з Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	7,558	-	33,035	40,593
Перехід з Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	3	2,741	-	2,744
Списання та продаж	-	-	(1,079,650)	(1,079,650)
Часткове та повне погашення	(6,546)	(45,593)	(135,023)	(187,162)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2025 року	167,997	94,823	399,387	662,207

Інформація про рух дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за 2025 рік була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 1 січня 2025 року	9,172,591	1,465,589	2,273,850	12,912,030
Нові фінансові активи створені або придбані	2,333,146	-	-	2,333,146
Перехід з Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	809,727	33,827	843,554
Перехід з Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	540,480	-	136,972	677,451
Перехід з Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	201	25,330	-	25,532
Списання та продаж	-	-	(1,079,650)	(1,079,650)
Часткове та повне погашення	(991,949)	(831,482)	(525,785)	(2,349,189)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2025 року	11,054,469	1,469,164	839,241	13,362,874

У 2025 році Компанія здійснила продаж частини своєї повністю зарезервованої дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди балансовою вартістю (до вирахування резерву) 1,079,650 тисяч гривень, за 17,973 тисячі гривень (2024: 13,710 тисяч гривень, за 1 тисячу гривень).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом за 2024 рік представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 1 січня 2024 року	63,000	230,411	1,691,066	1,984,477
Нові фінансові активи створені або придбані	44,015	-	-	44,015
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	9,752	486	10,238
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	14,486	-	61,908	76,394
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	335	7,169	-	7,504
Списання та продаж	-	-	(13,710)	(13,710)
Часткове та повне погашення	(3,123)	(157,654)	(159,509)	(320,286)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року	118,713	89,678	1,579,901	1,788,292

Інформація про рух дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом за 2024 рік була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 1 січня 2024 року	6,303,955	2,783,540	3,080,635	12,168,130
Нові фінансові активи створені або придбані	2,664,981	-	-	2,664,981
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	-	140,013	486	140,499
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	1,171,672	-	140,201	1,311,872
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	22,630	95,338	-	117,968
Списання та продаж	-	-	(13,770)	(13,770)
Часткове та повне погашення	(990,645)	(1,553,302)	(933,761)	(3,477,708)
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2024 року	9,172,591	1,465,589	2,273,850	12,912,030

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 2025 та 2024 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 2025 та 2024 років не було істотних вилучень орендованого майна.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Сільське господарство	7,476,512	6,640,270
Торгівля та дистрибуція	2,422,550	2,576,924
Транспорт	1,673,410	1,413,523
Адміністративні послуги	277,421	729,294
Промислове виробництво	782,981	861,166
Видобуток корисних копалин	270,904	295,872
Будівництво	114,137	131,278
Телекомунікації	197,025	170,239
Інше	147,342	93,464
	13,362,282	12,912,030
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(662,207)	(1,788,632)
Усього дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	12,700,075	11,123,398

Станом на 31 грудня 2025 року максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 12,700,075 тисяч гривень (2024: 11,123,398 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 3,469,439 тисячі гривень (2024: 3,449,453 тисяч гривень), що становить 26% (2024: 27%) від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, що представляє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2025 року об'єкти фінансової оренди заставною вартістю 5,222,802 тисячі гривень, що є предметом договорів фінансової оренди дебіторська заборгованість за якими складала 3,608,176 тисяч гривень були передані як забезпечення за довгостроковими кредитами банків (Примітка 10) (2024 рік: не було таких об'єктів).

7. Інші фінансові активи

Інші фінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу, об'єкти лізингу по яким знищено	67,961	74,741
Інша дебіторська заборгованість	101,089	95,285
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(32,933)	(72,255)
Усього інші фінансові активи	136,118	97,771

Станом на 31 грудня 2025 року інші поточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 141,343 тисячі гривень та 121,837 тисяч гривень, відповідно (2024: 117,392 тисячі гривень та 96,020 тисяч гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2025 року інші непоточні фінансові активи до вирахування резервів і після вирахування резервів склали 27,708 тисяч гривень та 14,281 тисяч гривень, відповідно (2024: 52,634 тисячі гривень та 1,751 тисяч гривень, відповідно). Протягом 2025 та 2024 років суттєвих змін за етапами оцінки резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не відбувалося. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року Інші фінансові активи – дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу було класифіковано за Етапом 3, а інша дебіторська заборгованість за Етапом 1.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

8. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Страхові витрати майбутніх періодів	303,029	245,393
Аванси постачальникам	191,345	140,676
Нематеріальні активи	12,839	12,952
Інші активи	5,290	7,108
Усього інші нефінансові активи	512,503	406,129

Станом на 31 грудня 2025 року інші поточні нефінансові активи склали 507,213 тисяч гривень (2024: 406,129 тисяч гривень), інші непоточні нефінансові активи склали 5,290 тисяч гривень (2024: не було таких активів).

9. Основні засоби

Основні засоби були представлені таким чином:

	Транспортні засоби в операційному лізингу	Інше	Усього
Залишкова вартість на 31 грудня 2023 року	867,632	59,616	927,248
Надходження	483,361	46,978	530,339
Вибуття	(129,586)	(20,329)	(149,915)
Амортизаційні відрахування	(119,141)	(18,626)	(137,767)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 року	1,102,266	67,639	1,169,905
Первісна вартість на 1 січня 2024 року	1,337,864	131,444	1,469,308
Накопичений знос	(235,598)	(63,805)	(299,403)
Залишкова вартість на 31 грудня 2024 року	1,102,266	67,639	1,169,905
Надходження	827,999	39,436	867,435
Вибуття	(41,153)	(22,902)	(64,055)
Амортизаційні відрахування	(231,520)	(22,358)	(253,878)
Залишкова вартість на 31 грудня 2025 року	1,657,592	61,815	1,719,407
Первісна вартість на 1 січня 2025 року	2,124,710	147,978	2,272,688
Накопичений знос	(467,118)	(86,163)	(553,281)
Залишкова вартість на 31 грудня 2025 року	1,657,592	61,815	1,719,407

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія визнала у складі основних засобів активи з права користування офісних приміщень у сумі 15,420 тисяч гривень, амортизація яких складала 5,287 тисяч гривень за 2025 рік та балансова вартість 4,846 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року (за 2024 рік визнана амортизація 5,287 тисяч гривень, та балансова вартість 10,133 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 року).

Станом на 31 грудня 2025 року до складу основних засобів входили капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію основними засобами та їх модернізацією у сумі 46,379 тисяч гривень (транспортні засоби придбані для передачі в оперативний лізинг протягом 2025 року).

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

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Позики від банків	10,553,985	5,852,072
Позики від інших фінансових установ	2,932,963	4,605,911
Усього позик від банків та інших фінансових установ	13,486,948	10,457,983

Станом на 31 грудня 2025 року позики від банків та інших фінансових установ, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 78% (2024: 56%) від загальної сум позик, що являє собою значну концентрацію (Примітка 15).

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з підприємством під спільним контролем АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 4,247,315 тисяч гривень, які є доступними до 28 червня 2030 року (2024: у сумі 4,250,000 тисяч гривень - до 30 червня 2025 року). Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума кредитного ліміту складала 8 500 000 тисяч гривень (2024: 4,250,000 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2025 року така заборгованість була забезпечена об'єктами за договорами фінансової оренди (Примітка 6).

Компанія зобов'язана дотримуватись певних нефінансових та фінансових умов (ковенантів) стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації.

Оскільки станом на 31 грудня 2025 року Компанія порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна балансова вартість позик, що підлягають достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям у разі порушення фінансових умов, складала 2,904,189 тисяч гривень, у тому числі 2,767,354 тисяч гривень позик гарантованих материнською компанією (2024: 4,562,582 тисяч гривень, у тому числі 4,187,062 тисяч гривень позик гарантованих материнською компанією).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років вся сума позик банків та інших фінансових установ була поточною.

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності Компанія не отримала повідомлень від кредиторів про дострокове погашення боргу внаслідок порушення фінансових умов та не очікує отримати такі повідомлення.

Після звітної дати і до дати підписання цієї фінансової звітності Компанія погасила позики від інших фінансових установ в сумі 14,500,000 євро та 4,333,333 доларів США (906,600 тисяч гривень, та 44,625 тисяч гривень відповідно).

24 грудня 2025 року, Компанія підписала нову угоду із Європейським Банком Реконструкції і Розвитку (ЄБРР) у сумі, що еквівалента 20,000,000 EUR в гривні і строком погашення три роки із плаваючою процентною ставкою, що прив'язана до українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD). Після звітної дати Компанія отримала кошти за такою угодою у повній сумі – 1,024,572 тисяч гривень.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

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

2025 р.	Залишок на початок періоду	Надходження	Погашення	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
					Нараховані процентні витрати	Курсові різниці	
Позики від банків та інших фінансових установ	10,457,983	5,667,500	(3,378,584)	(938,696)	908,946	769,799	13,486,948

2024 р.	Залишок на початок періоду	Надходження	Погашення	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
					Нараховані процентні витрати	Курсові різниці	
Позики від банків та інших фінансових установ	9,968,733	6,211,048	(6,651,340)	(455,004)	722,439	662,107	10,457,983

11. Довгострокові кредити банків (Субординований борг)

Угода про субординований кредит була підписана з банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Німеччина) у червні 2018 року на суму 17,000 тисяч доларів США із датою погашення 30 червня 2025 року. Річна процентна ставка є фіксованою та встановлена на рівні 5%. Станом на 31 грудня 2024 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 233,953 тисячі гривень. Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення. Таким чином, вся сума субординованого боргу була поточною станом на 31 грудня 2024 року і виплачена у повній сумі у 2025 році відповідно графіку погашення.

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.

2025 р.	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	948,616	(707,895)	(249,533)	17,775	(8,962)	-

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

2024 р.	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	824,793	-	-	34,305	89,518	948,616

12. Інші нефінансові зобов'язання

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аванси, отримані від клієнтів	302,307	189,068
Податок на додану вартість до сплати	3,395	75,648
Заробітна плата до виплати	32,415	31,594
Невикористані відпустки та премії	32,076	27,105
Інші зобов'язання	86,139	68,000
Усього інших нефінансові зобов'язання	456,332	391,415

Станом на 31 грудня 2025 року до складу авансів, отриманих від клієнтів, входили переважно аванси, отримані від клієнтів на придбання об'єктів, що будуть надані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2026 року (2024: у першому кварталі 2025 року).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років всі інші нефінансові зобов'язання були поточними.

13. Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нараховані комісії за гарантіями інших фінансових установ	46,563	32,600
Зобов'язання з оренди	5,700	10,976
Дивіденди до сплати	574,276	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	51	1,983
Усього інших фінансові зобов'язання	626,590	45,559

У 2025 році Компанією було нараховано дивіденди учасникам у загальній сумі 863,479 тисяч гривень (Примітка 14), з яких протягом року сплачено 289,204 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2025 року залишок заборгованості з виплати дивідендів склав 574,276 тисяч гривень (2024: такі зобов'язання були відсутні).

Станом на 31 грудня 2025 року інші поточні фінансові зобов'язання склали 435,165 тисяч гривень (2024: 39,784 тисяч гривень), інші непоточні фінансові зобов'язання склали 191,425 тисяч гривень (2024: 5,775 тисяч гривень).

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, учасниками Компанії є OTP Bank Plc та Закрите акціонерне товариство «Банк вексельних та майнових інвестицій «Меркантіл», Угорщина із частками в статутному капіталі 60% та 40% відповідно.

Відповідно до рішення учасників Компанії від 23 червня та 22 грудня 2025 року затверджено розподіл прибутку Компанії за 2023-2024 роки у загальній сумі 863,479 тисяч гривень із виплатою із урахуванням регулятивних обмежень (не більше еквівалента 1 мільйона євро наступні 18 місяців – Примітка 13).

15. Інші адміністративні та інші витрати

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Інші адміністративні витрати		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	18,899	15,776
Професійні та консультаційні послуги	17,735	19,671
Амортизація інших основних засобів	26,806	22,047
Інші адміністративні витрати	10,727	9,091
Всього інші адміністративні витрати	74,167	66,585
Інші витрати		
Амортизація транспортних засобів в операційному лізингу	244,910	182,934
Комісійні витрати розрахунково-касового обслуговування банків та за гарантіями інших фінансових установ	99,024	83,366
Інші витрати за договорами лізингу	65,261	49,919
Знецінення запасів	13,767	4,543
Страхові витрати	46,098	22,487
Інші операційні витрати	12,337	11,163
Всього інші витрати:	481,398	354,412
Всього	555,565	420,997

У 2025 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (крім обов'язкового аудиту Компанії) надавало послуги із аудиту, відповідно до інструкцій групового аудитора ОТП Групи, пакету звітності Компанії станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на цю дату, складеного відповідно до облікових інструкцій ОТП Групи.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

16. Інші доходи

	2025 рік	2024 рік
Дохід від операційної оренди	552,686	412,648
Інші операційні доходи, у т.ч. :	97,098	108,061
Продаж запасів	78,738	100,217
Інший дохід від оренди	18,360	7,844
Всього інші операційні доходи	649,784	520,709

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2025 рік	2024 рік
Рік 1	817,534	545,344
Рік 2	589,709	438,546
Рік 3	411,256	312,305
Рік 4	165,510	164,027
Рік 5	42,772	18,160
Більше 5 років	-	-
Всього	2,026,781	1,478,382

17. Умовні та контрактні зобов'язання

Оподаткування

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

Судові розгляди

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

18. Операції з пов'язаними сторонами

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Грошові кошти та їх еквіваленти (гривня 3-6%)	858,821	859,128	569,797	571,921
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	858,821	-	569,797	-

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Інші нефінансові зобов'язання:				
Нарахування за невикористаними відпустками та преміями	10,818	32,076	6,797	27,105
- провідний управлінський персонал	10,818	-	6,797	-
Довгострокові банківські кредити (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))				
- Материнська компанія	10,582,758	13,486,948	5,895,400	10,457,983
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	6,330,073	-	5,895,400	-
	4,252,685	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання:				
Нараховані дивіденди Учасникам	574,276	574,276	-	-
- Материнська компанія	574,276	-	-	-

Станом на 31 грудня 2025 року Компанією була отримана гарантія від материнської компанії щодо довгострокових кредитів банків в сумі 2,767,353 тисячі гривень. (2024: 4,187,062 тисячі гривень.), а також Компанія мала невикористаний кредитний ліміт від підприємства під спільним контролем у сумі 4,247,315 тисяч гривень (2024: 4,250,000 тисяч гривень).

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за 2025 рік були включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2025 р.		2024 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	38,926	38,926	24,034	24,034
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	38,926	-	24,034	-
Процентні витрати	(693,293)	(756,744)	(472,164)	(756,744)
- Материнська компанія	(319,762)	-	(468,604)	-
- підприємство під спільним контролем або істотним впливом	(373,531)	-	(3,560)	-
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	(449,408)	(41,490)	(629,855)	(248,499)
- Материнська компанія	(449,408)	-	(629,855)	-
Витрати на виплати працівникам	(72,833)	(220,385)	(76,207)	(195,070)
- провідний управлінський персонал	(72,833)	-	(76,207)	-

19. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Справедлива вартість визначається таким чином:

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

Справедлива вартість довгострокових фінансових активів та зобов'язань визначається методом дисконтування майбутніх грошових потоків під поточну ринкову ставку.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди складає 12,706,637 тисяч гривень (2024: 11,061,790 тисячі гривень), балансова вартість складає 12,700,075 тисячі гривень (2024: 11,123,398 тисяч гривень). Справедлива вартість всіх фінансових активів включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2025 та 2024 років справедлива вартість позик від банків та інших фінансових установ і субординованого боргу істотно не відрізнялась від їхньої балансової вартості. Справедлива вартість фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

20. Управління капіталом

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

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

21. Політика управління ризиками

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

Кредитний ризик

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

Компанія прийняла до застосування політику, яка передбачає взаємовідносини лише із кредитоспроможними контрагентами. Здійснюється постійний моніторинг суми ризику Компанії та

кредитних рейтингів її контрагентів, а сукупна вартість укладених операцій розподіляється серед затверджених контрагентів. Постійно виконується оцінка кредитної якості дебіторської заборгованості.

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

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

Істотне збільшення кредитного ризику

Оцінка кредитного ризику проводиться, починаючи із дати первісного визнання до дати припинення визнання. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом істотно не збільшився 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;
- суттєва девальвація національної валюти щодо валюти заборгованості без наявності відповідного валютного забезпечення;
- наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансові активи позичальників віднесено до найгіршого статусу ризику.

Визначення дефолту

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

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

джерела інформації для оцінки дефолту, які або розраховуються власними силами, або отримуються із зовнішніх джерел.

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

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

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

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

Використання 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 державними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

Ймовірність реалізації виявлених прогнозних сценаріїв

Базовий сценарій є єдиним найбільш ймовірним результатом і складається з інформації, використаної Компанією для стратегічного планування та бюджетування. Компанія залучає експертів Групи компаній «ОТП», які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового сценарію» майбутніх прогнозованих економічних змінних разом із репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, яка використовується, включає економічні дані та прогнози, опубліковані як державними статистичними органами так і інші експертні оцінки. До факторів, які беруться до уваги у рамках цього процесу, належать макроекономічні дані, зокрема зростання ВВП. Компанія застосовує ймовірності реалізації до ідентифікованих прогнозних сценаріїв на підставі оцінок, здійснених спеціалістами Групи компаній «ОТП» з використанням статистичного аналізу історичних даних та взаємовідносин між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років у зв'язку із війною Компанія додатково по деяким групам клієнтів застосувала експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

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

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2025 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 859,128 тисяч гривень (2024: 571,921 тисячі гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 12,700,075 тисяч гривень (2024: 11,123,398 тисяч гривень); для інших фінансових активів – 136,118 тисяч гривень (2024: 97,771 тисяч гривень).

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

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

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2025 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	10,904,740	1,330,383	295,648
РІВЕНЬ 2	149,730	91,796	61,102
РІВЕНЬ 3	-	46,394	34,588
РІВЕНЬ 4	-	-	8,297
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	439,606
Усього	11,054,470	1,468,572	839,241

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2024 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	9,075,222	1,331,629	576,140
РІВЕНЬ 2	97,369	91,902	49,388
РІВЕНЬ 3	-	42,058	228,684
РІВЕНЬ 4	-	-	16,549
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,403,089
Усього	9,172,591	1,465,589	2,273,850

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними та строковими депозитними рахунками з первісним терміном погашення до 90 днів в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1 (2024: представлені поточними та строковими депозитними рахунками з первісним терміном погашення до 90 днів в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1).

Ризик ліквідності

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

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

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	859,128	-	-	-	-	859,128
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: - за договорами фінансової оренди	594,152	994,924	4,040,789	7,070,211	-	12,700,075
Інші фінансові активи	101,090	11,682	9,065	14,201	80	136,118
Усього фінансові активи	1,554,370	1,006,606	4,049,853	7,084,412	80	13,695,321
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,262,489	3,224,459	-	-	-	13,486,948
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.: - зобов'язання з оренди	79,001 482	64,793 985	291,371 4,233	191,425 -	- -	626,590 5,700
Усього фінансових зобов'язань	10,341,490	3,289,252	291,371	191,425	-	14,113,538
Розрив ліквідності	(8,787,120)	(2,282,646)	3,758,482	6,892,987	80	(418,217)
Кумулятивний розрив ліквідності	(8,787,120)	(11,069,766)	(7,316,984)	(418,297)	(418,217)	

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	571,921	-	-	-	-	571,921
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: - за договорами фінансової оренди	524,916	799,247	3,544,680	6,248,732	5,823	11,123,398
Інші фінансові активи	95,840	54	126	807	944	97,771
Усього фінансові активи	1,192,677	799,301	3,544,806	6,249,539	6,767	11,793,090
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,414,655	43,328	948,616	-	-	11,406,598
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.: - зобов'язання з оренди	35,016 433	867 867	3,901 3,901	5,775 5,775	- -	45,559 10,976
Усього фінансових зобов'язань	10,449,671	44,195	952,517	5,775	-	11,452,158
Розрив ліквідності	(9,256,994)	755,106	2,592,289	6,243,764	6,767	340,932
Кумулятивний розрив ліквідності	(9,256,994)	(8,501,888)	(5,909,599)	334,165	340,932	

ТОВ «ОТП Лізинг»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

Для вирішення питання розриву ліквідності станом на 31 грудня 2025 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року керівництво враховувало наступне:

- Позики від банків та інших фінансових установ на 78% представлені кредитними зобов'язаннями пов'язаним особами у сумі 10,582,758 тисяч гривень (компаніям Групи) (Примітка 10, 18), що Компанія планує продовжити на тих самих умовах як і попередніх звітних періодах у такий спосіб, що фактичний строк погашення буде перевищувати один рік (представлені як позики до одного року).
- Компанія не очікує дострокового погашення щодо позики від фінансових установ, за якими порушено фінансові умови і які представлено як кредити на вимогу (строк погашення до 1 місяця) у сумі 2,904,189 тисяч гривень (Примітка 10). Крім того, враховуючи контрактні умови вплив такого довгострокового погашення на розрив ліквідності не перевищує 906,600 тисяч гривень, так як решта суми підлягає виплаті у 2026 році (строк до одного року) відповідно до контрактних умов.
- Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 4,247,315 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року, які є доступними до 28 червня 2030 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності.

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 сумах, відображеним у звіті про фінансовий стан, оскільки подана далі інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який враховує загальну суму залишкових платежів за договорами (включно з виплатою процентів), які не визнаються у звіті про фінансовий стан за методом ефективної процентної ставки.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,273,286	3,224,459	-	-	-	13,497,745
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.:	79,016	64,820	291,424	191,425	-	626,685
- зобов'язання з оренди	497	1,012	4,286	-	-	5,795
Усього фінансових зобов'язань	10,352,799	3,290,291	295,710	191,425	-	14,130,225

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	10,425,452	43,328	966,582	-	-	11,435,362
Інші фінансові зобов'язання, у т.ч.:	35,147	1,128	5,077	6,205	-	45,559
- зобов'язання з оренди	564	1,128	5,077	6,205	-	12,974
Усього фінансових зобов'язань	10,460,599	44,456	971,659	6,205	-	11,480,921

Ринковий ризик

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

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

Ризик зміни процентних ставок

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

Головною метою управління ризиком зміни процентних ставок є зниження впливу зміни у процентних ставках на вартість власного капіталу за рахунок обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Компанія може понести за відкритими позиціями у зв'язку з несприятливими змінами ситуації на фінансових ринках. Політика з управління ризиком зміни процентних ставок передбачає опис основних критеріїв для керівництва, управління та ідентифікацію джерел ризику за рахунок аналізу чинної структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти. Компанія здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовуваних сценаріїв включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають ризик зміни процентних ставок за всіма позиціями Компанії для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою, як визначено за відповідною моделлю.

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

Вплив на прибуток до оподаткування був представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	136,953	(136,953)	117,931	(117,931)
Чутливість фінансових зобов'язань	(141,135)	141,135	(114,552)	114,552
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(4,182)	4,182	3,379	(3,379)

Валютний ризик

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

ТОВ «ОТП Лізинг»

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)**

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

	Гривні	Долари США 1 долари США = 42.388 гривні	Євро 1 євро = 49,857 гривні	31 грудня 2025 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	859,128	-	-	859,128
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: -за договорами фінансової оренди	4,917,422	2,322,958	5,459,695	12,700,075
Інші фінансові активи	19,633	45,923	70,563	136,118
Усього фінансових активів	5,796,183	2,368,881	5,530,257	13,695,321
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	4,389,521	3,281,218	5,816,209	13,486,948
Інші фінансові зобов'язання	51	11,530	615,010	626,590
Усього фінансових зобов'язань	4,389,572	3,292,748	6,431,219	14,113,538
Валютна позиція	1,406,612	(923,867)	(900,962)	(418,217)
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	571,898	12	11	571,921
Торговельна та інша дебіторська заборгованість: -за договорами фінансової оренди	3,745,819	2,065,729	5,311,850	11,123,398
Інші фінансові активи	39,719	22,058	35,994	97,771
Усього фінансових активів	4,357,436	2,087,799	5,347,855	11,793,090
Фінансові зобов'язання				
Довгострокові банківські кредити (включаючи субординовані борги)	375,520	4,528,831	6,448,248	11,352,599
Інші фінансові зобов'язання	1,983	10,976	32,600	45,559
Усього фінансових зобов'язань	377,503	4,539,807	6,480,848	11,398,158
Валютна позиція	3,979,933	(2,452,008)	(1,132,993)	394,932

Чутливість валютного ризику

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

ТОВ «ОТП Лізинг»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Долари США	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Зміцнення долару США +10%	Зміцнення долару США +10%	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(92,387)	92,387	(245,201)	245,201

Євро	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Зміцнення Євро +10%	Зміцнення Євро +10%	Зміцнення Євро +10%	Послаблення Євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(90,096)	(90,096)	(113,299)	113,299

Обмеження аналізу чутливості

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

Географічний ризик

Компанія здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Компанія мала запозичення від кредиторів з країн, які є членами ОЕСР, у розмірі 13,486,948 тисяч гривень та 10,457,983 тисяч гривень відповідно, а також 46,563 тисяч гривень інших фінансових зобов'язань перед контрагентами з країн, які є членами ОЕСР (2024: 32,600 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2024 року Компанія також мала субординовані борги від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 948,616 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років всі інші фінансові зобов'язання сконцентровані в Україні.