

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

Звіт про управління

**Фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора**

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

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

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	5
2. Операційне середовище	5
3. Основні принципи облікової політики	7
4. Податок на прибуток	22
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
6. Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	23
7. Інші нефінансові активи	26
8. Основні засоби	26
9. Позики від банків та інших фінансових установ	27
10. Субординований борг	27
11. Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	28
12. Власний капітал	29
13. Умовні та контрактні зобов'язання	29
14. Операції з пов'язаними сторонами	30
15. Справедлива вартість фінансових інструментів	31
16. Управління капіталом	32
17. Уолітика управління ризиками	32
18. Події після звітної дати	41

Додаткова фінансова інформація	43
---------------------------------------	-----------

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» ЗА 2021 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 операціях з договорами фінансової оренди.

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 2021 рік становила 144 особи. Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. З метою підвищення соціального захисту працівників Компанії забезпечує добровільне медичне страхування коштом роботодавця. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

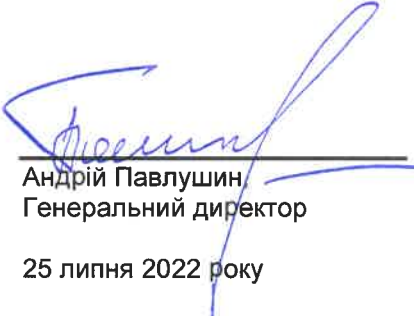
Вищим органом управління ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Генерального Директора.

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

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

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

В порівнянні з 2020 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії змінилися наступним чином: чистий процентний дохід за 2021 рік збільшився на 39%, витрати на виплату працівникам та операційні витрати збільшилися на 27% та 36% відповідно. В результаті чистий прибуток за 2021 рік збільшився на 58% та склав 597 614 тис. грн.


Андрій Павлушин
Генеральний директор
25 липня 2022 року

Звіт незалежного аудитора

Учаснику та управлінському персоналу 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 2021 року, та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 18 до фінансової звітності, в якій описана поточна ситуація в Україні у зв'язку з військовим вторгненням, яке розпочалося 24 лютого 2022 року та триває з невизначеними наслідками. Обставини, про які йдеться у Примітці 18, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

Інша інформація

Інша інформація складається зі Звіту про управління Компанії за 2021 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

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

Інше питання

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності 31 березня 2021 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Звіт щодо додаткової фінансової інформації

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Нормативні форми фінансової звітності, які додаються до фінансової звітності, наведені як додаткова фінансова інформація, подаються з метою дотримання відповідних нормативних вимог щодо фінансової звітності. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової фінансової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, додаткова фінансова інформація була підготовлена належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до фінансової звітності Компанії в цілому.

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

м. Київ, Україна

25 липня 2022 р.

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.



Згідно з оригіналом
Генерального директора



Свістич О.М.
25 липня 2022 року

Документ підписано у сервісі Вчасно
OTP Leasing 2021 - Auditors report.pdf

Документ відправлено: 13:24 25.07.2022

Власник документу

Електронний підпис

13:24 25.07.2022

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

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

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:24 25.07.2022

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2021 р.	2020 р. (рекласифі- ковано*)
Фінансовий дохід від оренди		1,324,635	1,081,353
Процентні витрати	14	(494,709)	(482,277)
Чисті процентні доходи		829,926	599,076
Витрати за кредитними збитками	6	(19,923)	(36,107)
Чисті процентні доходи після вирахування витрат за кредитними збитками		810,003	562,969
Дохід від операційної оренди		35,667	9,746
Інший дохід від оренди		14,294	13,888
Витрати на виплату працівникам	14	(121,354)	(95,385)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з іноземною валютою	14	32,786	(2,581)
Операційні витрати		(53,833)	(39,477)
Інші доходи		45,317	38,354
Інші витрати		(32,212)	(13,591)
Прибуток до оподаткування		730,668	473,923
Витрати з податку на прибуток	4	(133,054)	(95,519)
Чистий прибуток		597,614	378,404
Усього сукупних доходів		597,614	378,404

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2022 року

Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

25 липня 2022 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

		31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (рекласи- фіковано*)	1 січня 2020 р. (рекласи- фіковано*)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	136,800	218,566	294,002
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	6	13,850,025	10,836,474	7,909,091
Основні засоби	8	176,806	49,585	96,088
Запаси		69,313	82,395	90,764
Інші фінансові активи		15,659	7,299	13,241
Інші нефінансові активи	7	540,922	260,329	213,208
Активи з права користування		3,304	5,868	9,918
Усього активів		14,792,829	11,460,516	8,626,312
Зобов'язання та власний капітал				
Зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	9	11,780,569	9,371,703	7,024,536
Субординований борг	10	545,977	541,887	433,816
Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	11	630,733	309,435	305,296
Інші фінансові зобов'язання		5,609	5,164	8,741
Усього зобов'язань		12,962,888	10,228,189	7,772,389
Власний капітал				
Статутний капітал	12	45,495	45,495	45,495
Нерозподілений капітал		1,784,446	1,186,832	808,428
Усього власного капіталу		1,829,941	1,232,327	853,923
Усього зобов'язань та власного капіталу		14,792,829	11,460,516	8,626,312

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2022 року

Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

25 липня 2022 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
31 грудня 2019 року	45,495	808,428	853,923
Усього сукупних доходів за рік	-	378,404	378,404
31 грудня 2020 року	45,495	1,186,832	1,232,327
Усього сукупних доходів за рік	-	597,614	597,614
31 грудня 2021 року	45,495	1,784,446	1,829,941

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2022 року



Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

25 липня 2022 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	2021 р.	2020 р. (рекламифіковано*)
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Фінансові доходи за договорами фінансової оренди		1,319,224	1,074,998
Дохід від операційної оренди		45,055	12,945
Інший дохід від оренди		14,294	13,888
Проценти сплачені	19	(435,157)	(465,950)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		1,535	(2,704)
Операційні витрати		(16,119)	(24,526)
Витрати на виплати працівникам		(117,868)	(85,220)
Інші доходи		34,168	38,354
Інші витрати		(12,930)	(5,526)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		832,202	556,259
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів:</i>			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди		(3,654,333)	(1,135,784)
Запаси		(9,362)	2,955
Інші фінансові активи		-	5,942
Інші нефінансові активи		(276,605)	(53,078)
<i>(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:</i>			
Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання		292,913	27,503
Вибуття грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(2,815,185)	(596,203)
Податок на прибуток сплачений		(129,320)	(88,015)
Чисте вибуття грошових від операційної діяльності		(2,944,505)	(684,218)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	8	(196,895)	(48,242)
Придбання нематеріальних активів		(4,867)	(2,416)
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності		(201,762)	(50,658)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	9	16,103,998	4,286,448
Погашення позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	9	(13,032,162)	(3,623,607)
Погашення орендних зобов'язань		(3,356)	(4,707)
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		3,068,480	658,134
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		(3,979)	1,306
Чисте зменшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		(81,766)	(75,436)
Грошові кошти та їхні еквіваленти на початку року		218,566	294,002
Грошові кошти та їхні еквіваленти на кінець року	5	136,800	218,566

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

25 липня 2022 року

Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

25 липня 2022 року

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 операції з договорами фінансової оренди. 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 2021 та 2020 років кількість працівників Компанії становила 164 особи та 124 особи, відповідно.

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

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кінцевою контролюючою стороною виступає материнська компанія Групи компаній «ОТП» – OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина/Nádor u. 16, Budapest, H-1051, Hungary.

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

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2021 році українська економіка зросла на приблизно 3,4% реального ВВП у (2020: скорочення реального ВВП у розмірі близько 4,4%), проте відбулось збільшення рівня інфляції у розмірі 10% (2020: 5,0%) разом з незначною ревальвацією національної валюти (приблизно на 3,5% щодо долару США та 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

Рівень макроекономічної ситуації в Україні у 2021 році покращився в цілому у силу зростання реального ВВП. Значної сума державного боргу, була погашена у вересні 2021 року, за рахунок використання квоти залишку глобального розподілу спеціальних прав запозичення, що було отримано у серпні 2021 року. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

У 2021 році світова економіка та зокрема, українська економіка знаходились під впливом пандемії, що викликана поширенням COVID-19.

У 2021 році, під впливом обмежень, пов'язаних з COVID-19, підприємства були змушені пристосувати своє введення господарської діяльності. Ринок здійснює оптимізацію операційної діяльності з врахуванням здобутого досвіду на початку пандемії.

Безперервна діяльність

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема, як зазначено у Примітці 18. Керівництво Компанії вважає, що протягом найближчих 12 місяців Компанія буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання перед міжнародними фінансовими інститутами у межах, дозволених нормативними документами Національного банку України. При умові, що буде знято обмеження на здійснення транскордонних операцій (у відповідності до Постанови Національного Банку України №18 від 24 лютого 2022 року), Компанія очікує погасити близько 40 мільйонів доларів США зовнішніх запозичень. Компанія планує в подальшому здійснювати фінансування лізингових операцій в рамках надходжень за діючими лізинговими контрактами та за рахунок фінансування Групи в рамках встановленого Групою ліміту. Інформація щодо підходу керівництва Компанії до оцінки та управління ліквідністю наведено у Примітці 18 до фінансової звітності.

Враховуючи очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків у зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, може виникнути порушення ковенанти за зовнішніми запозиченнями щодо рівня капіталу на середину 2022 року. Компанія проводитиме перемовини з кредиторами, щодо можливості звільнення Компанії від дострокового погашення боргу через невиконання ковенант. Також, у разі необхідності Компанія зможе скористатись залученням коштів від підприємств Групи, з метою виконання власних зобов'язань.

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

3. Основні принципи облікової політики

Зміна у форматі представлення

У 2021 році Компанія перейшла до формату представлення форм фінансової звітності, що є більш наближеним до Таксономії UA XBRL МСФЗ. Це спричинило зміни у порівняльній інформації, відображеній у фінансовій звітності за 2020 рік. Третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2020 року представлений у цій фінансовій звітності з коригуваннями на зміни у представленні, описані вище. Нижче показано вплив рекласифікацій на звіт про фінансовий стан за 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року:

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р.	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	218,566	(218,566)	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	218,566	218,566
Інші активи	267,628	(267,628)	–
Інші фінансові активи	–	7,299	7,299
Інші нефінансові активи	–	260,329	260,329
Аванси, отримані від клієнтів, та інші зобов'язання	309,435	(309,435)	–
Орендні зобов'язання	5,868	(5,868)	–
Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	–	309,435	309,435
Інші фінансові зобов'язання	–	5,868	5,868
Звіт про фінансовий стан на 1 січня 2020 р.	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	294,002	(294,002)	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	294,002	294,002
Інші активи	226,449	(226,449)	–
Інші фінансові активи	–	13,241	13,241
Інші нефінансові активи	–	213,208	213,208
Аванси, отримані від клієнтів, та інші зобов'язання	305,296	(305,296)	–
Орендні зобов'язання	8,741	(8,741)	–
Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	–	305,296	305,296
Інші фінансові зобов'язання	–	8,741	8,741

Нижче показано вплив рекласифікацій на звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за 2020 рік:

Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за 2020 рік	Як звітувалось раніше	Рекласифікація	Рекласифіковано
Інші доходи, нетто	32,434	(32,434)	–
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	2,075	(2,075)	–
Дохід від операційної оренди	–	9,746	9,746
Інші доходи	–	38,354	38,354
Інші витрати	–	(13,591)	(13,591)

Основа підготовки

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («IASB»). З метою задоволення вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та звітність в Україні» № 996-XIV Компанія також подає свою основну фінансову звітність у форматі, встановленому Законом як додаткову інформацію. Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу історичної вартості з урахуванням первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової

звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Функціональна валюта

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

Застосування нових стандартів та поправок до них

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2» та МСФЗ (IFRS) 16 («Реформа IBOR – етап 2»)

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Міжнародними регулюючими органами було прийнято рішення щодо припинення публікування індикаторів LIBOR у доларах США овернайт та за строками 1, 3, 6 та 12 місяців після 30 червня 2023 року. Компанія продовжує аналізувати необхідність внесення змін до умов договорів за діючими контрактами з прив'язкою до міжбанківських ставок пропозиції.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 року Рада МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою по оренді, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що дана поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 31 березня 2021 року Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування цього спрощення практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

Компанії не були надані будь-які поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, але в разі потреби вона планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

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

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
<i>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні або довгострокові»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСФЗ 3 «Посилання на Концептуальну основу»</i>	1 січня 2022 року
<i>МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»</i>	1 січня 2022 року
<i>«Реформа базової процентної ставки – Етап 2»: зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16</i>	1 січня 2022 року
<i>Зміни до МСБО 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 1 «Розкриття облікової політики»</i>	1 січня 2023 року
<i>Зміни до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання за призначенням»</i>	1 січня 2022 року

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

(i) Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Компанії як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- о утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- о його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- о процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- о очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- о прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Оцінка бізнес-моделі

Компанія здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Компанією враховується така інформація:

- о політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- о яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Компанії;
- о ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- о яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
- о частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється за результативності яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Компанія аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Компанія аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Компанії грошовими потоками від обумовлених активів.

Фінансові зобов'язання

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

(ii) Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на постійній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Компанією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Компанією, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої). У випадку, якщо справедлива вартість на момент первісного визнання відрізняється від ціни операції, то фінансовий інструмент обліковується на дату первісного визнання таким чином:

- за вартістю оцінки, якщо про справедливую вартість існують свідчення цін котирування на активному ринку для ідентичних активів або зобов'язань (тобто вхідні дані Рівня 1) або коли вона визначається на основі методики оцінки, яка використовує лише дані із ринків, які

піддаються спостереженню. Компанія має визнавати різницю між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції як прибуток або збиток;

- в усіх інших випадках за вартістю оцінки, з урахуванням коригування щодо перенесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції. Після первісного визнання Компанія визнає цю перенесену на майбутні періоди різницю як прибуток або збиток у тій мірі, в якій він виникає у результаті зміни фактору (включно із фактором часу), який би учасники ринку враховували під час визначення ціни активу або зобов'язання.

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання фінансових інструментів, отриманих від акціонера, визнаються у складі власного капіталу.

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

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

(iii) Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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.

(iv) Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

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.

Фінансові зобов'язання

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

Орендодавець 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 орендодавець застосовує вимоги МСФЗ 9.

(v) Знецінення фінансових активів

Компанія визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Очікувані кредитні збитки визнаються у сумі, яка дорівнює:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Компанія як орендодавець

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

Суми до отримання від орендарів за договорами фінансової оренди визнаються як дебіторська заборгованість у сумі чистої інвестиції Компанії в оренту. 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 оренту. Первісні прямі витрати враховуються у первісній оцінці чистої інвестиції в оренту і зменшують суму доходів, визнаних протягом строку дії оренди.

На дату початку оренди орендні виплати, включені до оцінки чистої інвестиції в оренту, 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 регулярно переглядає очікувані негарантовані суми залишкової вартості, використані під час розрахунку валової суми інвестиції в оренду. Якщо відбулося зменшення очікуваних негарантованих сум залишкової вартості, Компанія переглядає розподіл доходів протягом строку дії оренди і визнає негайно будь-яке скорочення стосовно нарахуваних сум.

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

Списання

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

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

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

Позики від банків та інших фінансових установ

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

Субординований борг

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

Запаси

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

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

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

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

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

Відповідно до облікової політики Компанії майно, передане в операційну оренду, обліковується як основні засоби. Майно, яке орендується Компанією за договорами операційної оренди, визнається у складі активів з права користування. Компанія визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто дати, коли базовий актив стане доступним для використання). Активи з права користування, оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або строку корисного використання відповідного орендованого активу, у залежності від того який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

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

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

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

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

переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку строку корисного використання.

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

Оподаткування

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік відображених у звіті про

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

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

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

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

Статутний капітал

Внески до власного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Фінансові доходи від оренди, процентні доходи та витрати

Фінансові доходи від оренди, а також процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові доходи за договорами оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до валової балансової вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка не зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до коригування на будь-яку суму резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику, фінансові доходи від оренди розраховуються із застосуванням ставки, передбаченої у договорі оренди, до амортизованої вартості дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності у результаті впливу кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків).

Комісійні доходи

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

Витрати на персонал

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відбулося надання послуг надавачами. Компанія, згідно із законодавством України, здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, які перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Компанії у міру їхнього здійснення. У складі витрат на персонал

відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Компанія не має жодних інших зобов'язань за виплатами після виходу на пенсію працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

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

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

Страхові виплати

Компанія страхує всі об'єкти за договорами фінансової оренди (забезпечення) у непов'язаних страхових компаніях. Договір страхування діє протягом 12 місяців з моменту укладання. Компанія здійснює оплату страхових послуг в момент укладення договору страхування і визнає витрати зі страхування рівномірно протягом строку дії договору страхування у складі інших витрат. Страхові витрати майбутніх періодів визнаються у складі інших активів до моменту визнання витрат. Орендатори компенсують Компанії страхові виплати у складі орендних виплат відповідно до графіку платежів, узгодженого в договорі. Компанія визнає компенсацію страхових платежів як дохід від страхування майна, яке передане у фінансову оренду, у складі інших доходів.

Курси обміну валют

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/долар США	27.2782	28.2746
Гривня/євро	30.9226	34.7396

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

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

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

Істотне збільшення кредитного ризику

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що є істотним

збільшенням кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Компанія враховує якісну та кількісну обґрунтовану та підтверджену прогностну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

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

Моделі і припущення, які використовуються

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

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

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

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

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

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більше одного варіанта тлумачень, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть

сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Компанії. Податкові облікові записи залишаються відкритими для перевірки податковими органами протягом трьох років.

4. Податок на прибуток

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Витрати з податку на прибуток за 2021 рік представлені у таблиці нижче:

	2021 р.	2020 р.
Витрати з поточного податку на прибуток	(133,054)	(95,519)
Витрати з податку на прибуток	(133,054)	(95,519)

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2021 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2021 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерв під очікувані кредитні збитки за договорами фінансового лізингу	27,169	2,193	29,362
Всього відстрочених податкових активів			
Невизнаний відстрочений податковий актив	(27,169)	(2,193)	(29,362)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

Податковий вплив змін тимчасових різниць у 2020 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2020 року	Проведено через прибутки та збитки	31 грудня 2020 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню			
Резерв під очікувані кредитні збитки за договорами фінансового лізингу	17,023	10,146	27,169
Всього відстрочених податкових активів			
Невизнаний відстрочений податковий актив	(17,023)	(10,146)	(27,169)
Чисті відстрочені податкові активи	-	-	-

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за 2021 рік представлено нижче:

	2021 р.	2020 р.
Прибуток на оподаткування	730,669	473,923
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(131,520)	(85,306)
Податковий вплив інших постійних різниць (Збільшення)/зменшення невизнаного відстроченого податкового (зобов'язання)/активу	(1,534)	(67)
	(2,193)	(10,146)
Витрати з податку на прибуток	(133,054)	(95,519)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти були представлені залишками на поточних рахунках українських банків та деноміновані в доларах США та гривнях (2020: представлені залишками на поточних рахунках українських банків та деноміновані в доларах США та гривнях).

6. Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

31 грудня 2021 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	6,777,226	5,573,953
Рік 2	4,547,449	3,858,052
Рік 3	2,497,077	2,173,408
Рік 4	1,693,308	1,539,538
Рік 5	842,829	804,194
Після п'ятого року	66,850	64,001
	16,424,739	14,013,146
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,411,593)	
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(163,121)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	13,850,025	

31 грудня 2020 року

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2021 року була представлена таким чином:

	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2020 року	30,847	81,606	38,487	150,940
Нові фінансові активи створені або придбані	40,183	-	-	40,183
Перехід до Етапу 1 (ECL на 12 місяців)	9,097	(9,097)	-	-
Перехід до Етапу 2 (ECL на весь строк дії)	(4,729)	4,729	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECL на весь строк дії)	(22)	(22,771)	22,793	-
Списання	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(5,389)	(9,273)	(26,757)	(41,419)
Вплив інших змін	(4,462)	22,678	(4,799)	13,417
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2021 року	65,525	67,872	29,724	163,121

За 2021 рік зміна у резерві на покриття очікуваних кредитних збитків відбулась на суму 12,181 тисяч гривень. Нарахування резервів за новими фінансовими активами на Етапі 1 становило 40,183 тисяч гривень, внаслідок підписанням нових лізингових контрактів із загальною балансовою вартістю 7,671,034 тисяч гривень. На Етапі 3 зменшення резерву на суму 26,757 тисяч гривень відбулось у зв'язку з повною виплатою за фінансовим лізингом з балансовою вартістю 71,474 тисяч гривень. Також, протягом періоду відбувся перехід резерву на суму 22,771 тисяч гривень з Етапу 2 на Етап 3, з валовою балансовою вартістю активів 243,036 тисяч гривень.

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

За 2020 рік зміна у резерві на покриття очікуваних кредитних збитків відбулась на суму 56,366 тисяч гривень. Нарахування резервів за новими фінансовими активами на Етапі 1 на суму 54,009 тисяч гривень, у зв'язку з підписанням нових лізингових контрактів із загальною балансовою вартістю 5,515,290 тисяч гривень. На Етапі 3 відбулось зменшення резерву на суму 7,199 тисяч гривень, у зв'язку з повною виплатою за фінансовим лізингом з балансовою вартістю 15,174 тисяч гривень. Протягом періоду відбувся перехід резерву на суму 43,302 тисяч гривень з Етапу 1 на Етап 2, з валовою балансовою вартістю 996,622 тисяч гривень.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 протягом років, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, була представлена таким чином:

	Усього
31 грудня 2019 року	94,574
Створення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	36,107
Вплив зміни курсів обміну валют	20,626
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(367)
31 грудня 2020 року	150,940
Створення резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	19,923
Вплив зміни курсів обміну валют	(7,742)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-
31 грудня 2021 року	163,121

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість забезпечення за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності (Етап 3), становила 545,042 тисячі гривень (2020: 237,082 тисяч гривень).

Інструменти для зменшення кредитного ризику

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

Станом на 31 грудня 2021 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 2021 року не було істотних вилучень орендованого майна.

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Сільське господарство	4,793,382	3,665,820
Торгівля та дистрибуція	3,283,883	2,734,170
Транспорт	2,117,791	1,601,814
Адміністративні послуги	1,377,023	1,110,064
Промислове виробництво	1,041,841	1,223,473
Будівництво	482,937	206,726
Видобуток корисних копалин	334,803	135,181
Телекомунікації	264,044	121,837
Інше	317,442	188,329
	14,013,146	10,987,414
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(163,121)	(150,940)
Усього дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	13,850,025	10,836,474

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2021 максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 13,850,025 тисяч гривень (2020: 10,836,474 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 2,144,570 тисяч гривень (2020: 2,428,475 тисяч гривень), що становить 15% (2020: 22%) від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

7. Інші нефінансові активи

Інші нефінансові активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аванси постачальникам	339,746	92,924
Страхові витрати майбутніх періодів	194,251	164,467
Нематеріальні активи	4,136	2,938
Інші активи	2,789	-
Усього інші нефінансові активи	540,922	260,329

Станом на 31 грудня 2021 до складу інших нефінансових активів включені аванси постачальникам за придбання об'єктів, що були передані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2022 року.

8. Основні засоби

Основні засоби були представлені таким чином:

	Транспортні засоби в операційному лізингу	Інше	Усього
Залишкова вартість на 2020 року	67,297	28,791	96,088
Надходження	39,330	8,912	48,242
Вибуття	(82,458)	(9,119)	(91,576)
Амортизаційні відрахування	(457)	(2,712)	(3,169)
Залишкова вартість на 2020 року	23,713	25,872	49,585
Первісна вартість на 2020 року	24,807	40,204	65,011
Накопичений знос	(1,094)	(14,332)	(15,426)
Залишкова вартість на 2020 року	23,713	25,872	49,585
Надходження	183,679	13,216	196,895
Вибуття	(47,734)	(5,185)	(52,919)
Амортизаційні відрахування	(15,468)	(1,287)	(16,755)
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року	144,189	32,617	176,806
Первісна вартість на 31 грудня 2021 року	160,751	48,235	208,987
Накопичений знос	(16,562)	(15,618)	(32,181)
Залишкова вартість на 31 грудня 2021 року	144,189	32,617	176,806

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

9. Позики від банків та інших фінансових установ

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Позики від інших фінансових установ	9,758,126	8,712,598
Позики від банків	2,022,443	659,105
Усього позик від банків та інших фінансових установ	11,780,570	9,371,703

Станом на 31 грудня 2021 року позики від банків та інших фінансових установ, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 70% (2020: 67%) від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 15).

Компанія зобов'язана дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації. Компанія не порушувала жодних з цих умов станом на 31 грудня 2021.

Станом на 31 грудня 2021 Компанія мала невикористані кошти за короткостроковою кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 2,240,077 тисяч гривень які є доступними до 30 червня 2025 року.

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

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

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
2021 р.						
Залучені кошти	9,371,703	3,071,836	(435,157)	494,709	(722,522)	11,780,569

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) – чисті потоки грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
2020 р.						
Залучені кошти	7,024,536	662,841	(465,950)	451,080	1,699,196	9,371,703

10. 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 2021 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 82,248 тисяч гривень (2020: 61,218 тисяч гривень). Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

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

Відповідно до умов кредитної угоди, Компанія повинна, зокрема, дотримуватись визначених фінансових та нефінансових умов. Угода не передбачає жодних конкретних дій у разі невиконання Компанією цих умов. Керівництво Компанії вважає, що всі умови виконані станом на 31 грудня 2021 року.

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

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

2021 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	541,887	-	-	21,029	(16,939)	545,977

2020 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	433,816	-	-	30,067	78,004	541,887

11. Аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аванси, отримані від клієнтів	347,522	76,459
Податок на додану вартість до сплати	214,118	191,948
Заробітна плата до виплати	16,500	13,014
Невикористані відпустки та премії	16,125	11,374
Інші зобов'язання	36,468	16,640
Усього аванси, отримані від клієнтів, та інші нефінансові зобов'язання	630,733	309,435

Станом на 31 грудня 2021 до складу авансів, отриманих від клієнтів, та інших нефінансових зобов'язань, входили переважно аванси, отримані від клієнтів на придбання об'єктів, що будуть надані Компанією у фінансовий лізинг у першому кварталі 2022 року.

12. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень (2020: 45,495 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» було ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр (2020: ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр).

13. 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.

14. Операції з пов'язаними сторонами

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

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 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 залишки на рахунках у банках	134,829	136,800	205,100	218,566
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	134,829	-	205,100	-
Резерв на невикористані відпустки та премії	4,596	16,125	3,446	11,374
- провідний управлінський персонал	4,596	-	3,446	-
Позики від банків та інших фінансових установ (деноміновані в грн (10,2-10,5%), в доларах США (1,41-4,76%) та євро (0,67-5,7%))	8,224,527	11,780,569	6,263,105	9,371,703
- Материнська компанія	6,202,083	-	5,604,000	-
- підприємства під спільним контролем або істотним впливом	2,022,444	-	659,105	-

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за 2021 рік були включені такі суми,

Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Усього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами
2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	1,539	1,539	2,075
- підприємство під впливом контролю або істотним впливом	1,539	2,075	-
Процентні витрати	(251,505)	(494,709)	(482,277)
- Материнська компанія	(135,272)	(147,440)	-
- підприємство під впливом контролю або істотним впливом	(116,233)	(130,890)	-
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою	271,583	32,786	(2,581)
- Материнська компанія	269,983	(1,230,713)	(924,914)
- підприємство під впливом контролю або істотним впливом	1,600	(305,799)	-
Витрати на персонал	(40,560)	(121,354)	(95,385)
- проведений управлінський персонал	-	(32,159)	-

15. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначають справедливий 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 глибокого 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 пакету тих чи інших активів або змущена буде сплатити під час передачі своїх зобов'язань.

під час передачі своїх зобов'язань.

Справедлива вагартіть визначається таким чином:

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

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

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2021 справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової опенді, а також позик від банків та інших фінансових установ і субординованого боргу істотно не відрізнялась від їхньої балансової вартості (2020: істотно не відрізнялась). Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості, визначалась у відповідності до

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

16. Управління капіталом

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

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

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

17. Політика управління ризиками

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Істотне збільшення кредитного ризику

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

фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику від дня первісного визнання істотно збільшився.

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

- прострочення виплат заборгованості на період понад 30 днів;
- реструктуризація;
- суттєва девальвація національної валюти щодо валюти заборгованості без наявності відповідного валютного забезпечення;
- наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансові активи позичальників віднесено до найгіршого статусу ризику.

Визначення дефолту

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

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

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

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

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

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

Використання прогностної інформації

Компанія використовує прогностну 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 прогностних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

Ймовірність реалізації виявлених прогностних сценаріїв

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

Актив у стані дефолту (EAD) є оцінкою активу на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в активі після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів. Підхід Компанії до

моделювання активів у стані дефолту відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно з графіком за договором.

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2021 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 136,800 тисяч гривень (2020: 218,566 тисячі гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 13,852,057 тисячі гривень (2020: 10,836,474 тисячу гривень); для інших фінансових активів – 18,448 тисяч гривень (2020: 7,299 тисячу гривень).

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

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

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

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.

	Станом на 31 грудня 2021 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди			
РІВЕНЬ 1	12,335,089	561,870	117,055
РІВЕНЬ 2	419,395	79,661	52,163
РІВЕНЬ 3	-	273,353	11,482
РІВЕНЬ 4	-	104,628	41,496
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	16,954
Усього	12,754,484	1,019,512	239,150

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2020 року		
	Етап 1 ECL на 12 місяців	Етап 2 ECL на весь строк дії	Етап 3 ECL на весь строк дії
РІВЕНЬ 1	9,555,854	488,625	64,239
РІВЕНЬ 2	237,645	272,101	12,006
РІВЕНЬ 3	-	242,314	38,453
РІВЕНЬ 4	-	56,658	6,621
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	12,898
Усього	9,793,499	1,059,698	134,217

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1 (2020: представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали категорію Рівень 1) .

Ризик ліквідності

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

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

- 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 закінчується 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче подано аналіз ризику загальної ліквідності та аналіз розривів ліквідності між фінансовими активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як подано у звіті про фінансовий стан. Ці таблиці складені на основі управлінської інформації та даних щодо термінів погашення за договорами.

	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 2021 року Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	136,800	-	-	-	-	136,800
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	612,747	885,964	4,006,788	8,296,593	47,933	13,850,025
Інші фінансові активи	15,659	-	-	-	-	15,659
Усього фінансові активи	765,206	885,964	4,006,788	8,296,593	47,933	14,002,484
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	903,099	1,761,049	6,531,702	2,584,719	-	11,780,569
Субординований борг	-	-	-	545,977	-	545,977
Інші фінансові зобов'язання	2,659	215	894	1,066	775	5,609
Усього фінансових зобов'язань	905,758	1,761,264	6,532,596	3,131,762	775	12,332,155
Розрив ліквідності	(140,552)	(875,300)	(2,525,808)	5,164,831	47,158	
Кумулятивний розрив ліквідності	(140,552)	(1,015,852)	(3,541,660)	1,623,171	1,670,329	
Фінансові активи						
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	218,566	-	-	-	-	218,566
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	467,772	677,990	3,147,997	6,388,449	154,266	10,836,474
Інші фінансові активи	7,299	-	-	-	-	7,299
Усього фінансові активи	693,637	677,990	3,147,997	6,388,449	154,266	11,062,339
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	354,422	797,272	4,363,652	3,856,357	-	9,371,703
Субординований борг	-	-	-	541,887	-	541,887
Інші фінансові зобов'язання	96	200	928	3,940	-	5,164
Усього фінансових зобов'язань	354,518	797,472	4,364,580	4,402,184	-	9,918,754
Розрив ліквідності	339,119	(119,482)	(1,216,583)	1,986,265	154,266	
Кумулятивний розрив ліквідності	339,119	219,637	(996,946)	989,319	1,143,585	

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Для вирішення питання розриву ліквідності станом на 31 грудня 2021 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року керівництво враховувало таке:

Позики від банків та інших фінансових установ на 70% представлені відновлювальними кредитними лініями, отриманими від компаній Групи. Крім того, Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 2,240,077 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року, які є доступними до 30 червня 2025 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності протягом одного року.

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

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2020 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших установ	936,788	1,817,145	6,741,688	2,842,430	-	12,338,051
Субординований борг	-	-	-	628,225	-	628,225
Інші фінансові зобов'язання	2,893	755	2,443	-	-	6,091
Усього фінансових зобов'язань	939,681	1,817,900	6,744,131	3,470,655	-	12,972,367

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2020 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших установ	387,415	856,436	4,552,566	4,028,678	-	9,825,095
Субординований борг	-	-	-	651,505	-	651,505
Інші фінансові зобов'язання	134	267	1,182	4,030	-	5,613
Усього фінансових зобов'язань	387,549	856,703	4,553,748	4,684,213	-	10,482,213

Ринковий ризик

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

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

Ризик зміни процентних ставок

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовуваних сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового 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 після оподаткування був представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	138,521	(138,521)	108,365	(108,365)
Чутливість фінансових зобов'язань	(123,265)	123,265	(99,136)	99,136
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	12,510	(12,510)	7,568	(7,568)

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
(у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик

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

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

	Гривні	Долари США 1 долар США = 27.2782 гривні	Євро 1 євро = 30.9226 гривні	31 грудня 2021 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	31,404	103,917	1,479	136,800
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	5,196,645	3,780,934	4,872,446	13,850,025
Інші фінансові активи	15,659	-	-	15,659
Усього фінансових активів	5,243,708	3,884,851	4,873,925	14,002,484
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	3,500,405	3,406,380	4,873,785	11,780,569
Субординований борг	-	545,977	-	545,977
Інші фінансові зобов'язання	2,634	2,975	-	5,609
Усього фінансових зобов'язань	3,503,038	3,955,332	4,873,785	12,332,155
Валютна позиція	1,740,670	(70,481)	140	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 28.2746 гривні	Євро 1 євро = 34.7396 гривні	31 грудня 2020 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках у банках	74,056	135,911	8,599	218,566
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	2,143,378	4,180,256	4,512,840	10,836,474
Інші фінансові активи	7,299	-	-	7,299
Усього фінансових активів	2,224,733	4,316,167	4,521,439	11,062,339
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	1,028,878	3,810,599	4,532,226	9,371,703
Субординований борг	-	541,887	-	541,887
Інші фінансові зобов'язання	-	5,164	-	5,164
Усього фінансових зобов'язань	1,028,878	4,357,650	4,532,226	9,918,754
Валютна позиція	1,195,855	(41,483)	(10,787)	

Чутливість валютного ризику

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

Долари США	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%	Зміцнення долару США +10%	Послаблення долару США -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	(5,779)	5,779	(3,402)	(2,440)

Євро	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Зміцнення Євро +10%	Послаблення Євро -10%	Зміцнення Євро +10%	Послаблення Євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	11	(11)	(885)	885

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 2021 та 2020 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2021 року Компанія мала запозичення та субординовані борги від кредиторів з країн, які не є членами ОЕСР, у розмірі 8,770,503 тисячі гривень (2020: 6,804,992 тисяч гривень) та від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 3,556,043 тисяч гривень (2020: 3,108,598 тисяч гривень).

18. Події після звітної дати

У зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про проведення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для забезпечення безперебійної роботи банківської системи України, що мали вплив на діяльність Компанії у тому числі, у

призупинення/обмеження роботи валютного ринку та мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів.

З метою переоцінки та перегляду діяльності Компанії в аспекті стану ліквідності та оцінки кредитного ризику Компанія суттєво скоротила фінансування лізингових операцій.

Наразі Компанією актуалізовано політику підписання договорів фінансового лізингу, з урахуванням початку збройної агресії Російської федерації проти України. Зокрема, Компанія забезпечуватиме фінансування на підтримку агропромислової галузі. З метою підтримки певної категорії клієнтів, Компанією було прийнято рішення щодо надання клієнтам можливості скористатися кредитними канікулами до 30 квітня 2022 року. Позичальники, у яких внаслідок воєнних дій не пошкоджені виробничі активи і які мають змогу здійснювати операційну діяльність отримуючи доходи, продовжують обслуговувати лізингові платежі та нараховані відсотки за такими договорами. Станом на 30 квітня 2022 року більше 85% позичальників, заборгованість яких не належить до проблемної заборгованості, продовжують обслуговувати лізингові платежі перед Компанією. Загальна сума сплачених платежів забезпечила погашення нарахованих відсотків та тіла по лізинговому договору за березень та квітень на рівні 35% та 55%, відповідно.

Ліквідність Компанії залишається достатньою та Компанія не порушує ковенанти за залученими зобов'язаннями.

На сьогодні, у Компанії є можливість здійснювати платежі за своїми зобов'язаннями за рахунок отриманих платежів за лізинговими договорами та за рахунок залучення кредитних коштів за кредитною лінію, відкритою компанією Групи.

ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 року**

Підприємство: ТОВ «ОТП Лізинг»
Територія: Україна
Організаційно-правова форма господарювання:
Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності: фінансовий лізинг
Середня кількість працівників: 144
Адреса: вул. Жилинянська, буд. 43, м. Київ, м. Київ обл., 01033
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
Складено: (зробити позначку «v» у відповідній клітинці)
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ

за КОПФГ
за КВЕД

2021 12 31
35912126
UA8000000000126643
240
64.91

V

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2,938	4,136
первісна вартість	1001	8,882	10,919
накопичена амортизація	1002	5,944	6,783
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	1,796
Основні засоби	1010	55,453	180,110
первісна вартість	1011	77,012	222,493
знос	1012	21,559	42,383
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10,834,729	13,850,025
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	10,893,120	14,036,067
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	51,324	59,043
Виробничі запаси	1101	32,646	26,560
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	18,678	32,483
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	117	160
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	114,213	349,217
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	218,566	136,800
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	218,566	136,800
Витрати майбутніх періодів	1170	164,467	194,250
Інші оборотні активи	1190	17,899	35,173
Усього за розділом II	1195	572,780	783,620
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	31,071	8,474
Баланс	1300	11,496,971	14,828,161

ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	45,495	45,495
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1,186,833	1,784,447
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	1,232,328	1,829,942
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9,160,818	10,161,756
Довгострокові кредити банків	1510	5,164	2,974
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	9,165,982	10,164,730
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	656,290	2,009,923
Оточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9,017	2,634
розрахунками з бюджетом	1620	189,420	184,740
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	33,428
розрахунками зі страхування	1625	-	4,594
розрахунками з оплати праці	1630	(157)	(17)
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	76,459	347,522
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	37,505	63,709
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	130,127	220,384
Усього за розділом III	1695	1,098,661	2,833,489
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	11,496,971	14,828,161

Керівник

Головний бухгалтер



ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВ «ОТП Лізинг»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2021 | 12 | 31
35912126

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

I. Фінансові результати

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	183,749	282,710
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(116,004)	(218,773)
Валовий Прибуток	2090	67,745	63,937
Збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	1,128,863	764,175
Адміністративні витрати	2130	(170,435)	(131,760)
Витрати на збут	2150	(476,043)	(378,127)
Інші операційні витрати	2180	(1,108,935)	(808,400)
Фінансовий результат від операційної діяльності			
Прибуток	2190	-	-
Збиток	2195	(558,805)	(490,175)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1,326,173	1,083,428
Інші доходи	2240	603,593	480,074
Фінансові витрати	2250	(494,706)	(481,147)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(145,585)	(118,257)
Фінансовий результат до оподаткування			
Прибуток	2290	730,667	473,923
Збиток	2295	-	-
(Витрати)/дохід з податку на прибуток	2300	(133,053)	(95,518)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат			
Прибуток	2350	597,614	378,405
Збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	597,614	378,405

III. Елементи операційних витрат

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За податковий період поперед- нього року 4
Матеріальні затрати	2500	-	25,955
Витрати на оплату праці	2505	103,585	68,811
Відрахування на соціальні заходи	2510	17,436	12,863
Амортизація	2515	31,832	18,561
Інші операційні витрати	2520	1,108,935	808,400
Всього	2550	1,261,788	934,590

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період поперед- нього року 4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВ «ОТП Лізинг»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2021 | 12 | 31
35912126

Звіт про рух грошових коштів (прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Форма № 3-н

Код за ДКУД

1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	10,391,619	6,469,941
Реалізації продукції (товарів, робіт та послуг)			
Повернення податків та зборів	3005	-	-
у тому числі ПДВ	3006	-	-
Цільове фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4,327,933	2,741,765
Надходження від повернення авансів	3020	4,315	5,725
Процентні доходи, отримані за залишками на поточних рахунках	3025	1,755	2,075
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7,897	17,147
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	148,687	115,316
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	619,983	196,812
Витрачання на придбання:			
Товарів, робіт та послуг	3100	(17,042,536)	(9,033,474)
Витрати на оплату праці	3105	(80,107)	(63,965)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(17,765)	(13,144)
Сплата податків та зборів:	3115	(262,825)	(192,470)
Сплачений податок на прибуток	3116	(129,320)	(88,015)
Сплачений ПДВ	3117	(20,101)	(32,168)
Сплачені інші податки	3118	(113,404)	(72,287)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(2,090)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(346,424)	(272,572)
Витрачання фінансових установ на надання страховими контрактами	3155	-	-
Витрачання на надання позик	3190	(501,120)	(260,930)
Інші витрати	3195	(2,748,588)	(289,837)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Фінансові допомоги надані	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-

ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВ «ОТП Лізинг»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2020 | 31 | 12
35912126

Звіт про власний капітал
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	45,495	-	-	-	808,428	-	-	853,923
Скоригований залишок на початок року	4095	45,495	-	-	-	808,428	-	-	853,923
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	378,405	-	-	378,405
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	378,405	-	-	378,405
Залишок на кінець року	4300	45,495	-	-	-	1,186,833	-	-	1,232,328

Керівник

Головний бухгалтер



ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Підприємство: ТОВ «ОТП Лізинг»

Дата
(рік, місяць, день)
за ЄДРПОУ

2021 | 12 | 31
35912126

Звіт про власний капітал
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	45,495	-	-	-	1,186,833	-	-	1,232,328
Скоригований залишок на початок року	4095	45,495	-	-	-	1,186,833	-	-	1,232,328
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	597,614	-	-	597,614
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	597,614	-	-	597,614
Залишок на кінець року	4300	45,495	-	-	-	1,784,447	-	-	1,829,942

Керівник

Головний бухгалтер



ТОВ «ОТП Лізинг»
Додаткова фінансова інформація

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За попередній період 4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	16,103,998	10,076,066
Витрачання на:			
Викуп акцій (часток)	3345	-	-
Погашення позик	3350	13,032,162	10,076,066
Сплату дивідендів	3355	-	-
Сплату процентів	3360	(405,014)	(448,440)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2,666,822	214,401
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(81,766)	(75,436)
Залишок коштів на початок року	3405	218,566	294,002
Залишок коштів на кінець року	3415	136,800	218,566

Керівник

Головний бухгалтер

