

ТОВ «ОТП Лізинг»

Фінансова звітність і
звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-3
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ:	
Звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи	4
Звіт про фінансовий стан	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітки до фінансової звітності	8-48

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ОТП Лізинг» (надалі – «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

7 квітня 2020 року

Сертифікований аудитор



Катерина Єрмошина

Сертифікат аудитора № 0195

Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року

згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247

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

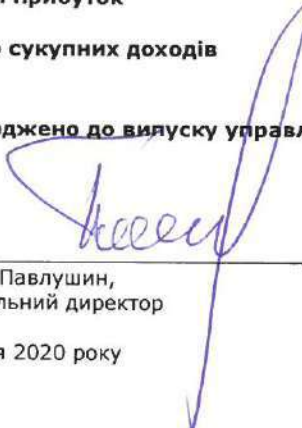
ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Фінансовий дохід від оренди	4	987,535	767,783
Інший дохід від оренди, нетто	4	12,948	8,364
Відшкодування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	5	20,437	15,614
Чистий дохід від фінансової оренди		1,020,920	791,761
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	15	2,615	3,986
Процентні витрати	15	(516,239)	(437,472)
Витрати на виплати працівникам	15	(74,800)	(59,360)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	15	13,246	(5,314)
Операційні витрати		(31,719)	(32,603)
Інші доходи		29,799	40,059
Прибуток до оподаткування		443,822	301,057
Витрати з податку на прибуток	6	(58,316)	(51,291)
Чистий прибуток		385,506	249,766
Усього сукупних доходів		385,506	249,766

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


Андрій Павлушин,
Генеральний директор

7 квітня 2020 року


Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

7 квітня 2020 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Активи	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	7	294,002	105,521
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	8	7,909,091	6,395,491
Основні засоби		96,088	25,239
Запаси		90,764	66,198
Передплата з податку на прибуток		-	2,290
Інші активи	9	226,449	117,343
Активи з права користування		9,918	-
Усього активів		8,626,312	6,712,082
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання			
Позики від банків та інших фінансових установ	10	7,024,536	5,498,600
Аванси, отримані від клієнтів, та інші зобов'язання	12	305,296	207,921
Відстрочені податкові зобов'язання	6	-	53,565
Субординований борг	11	433,816	483,579
Орендні зобов'язання		8,741	-
Усього зобов'язань		7,772,389	6,243,665
Власний капітал			
Статутний капітал	13	45,495	45,495
Нерозподілений прибуток		808,428	422,922
Усього власного капіталу		853,923	468,417
Усього зобов'язань та власного капіталу		8,626,312	6,712,082

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


Андрій Павлушин,
Генеральний директор

7 квітня 2020 року


Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

7 квітня 2020 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

	Статутний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1 січня 2018 року	45,495	173,156	218,651
Усього сукупних доходів за рік	-	249,766	249,766
31 грудня 2018 року	45,495	422,922	468,417
Усього сукупних доходів за рік	-	385,506	385,506
31 грудня 2019 року	45,495	808,428	853,923

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


Андрій Павлушин,
Генеральний директор

7 квітня 2020 року


Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

7 квітня 2020 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Фінансові доходи за договорами фінансової оренди та залишками на рахунках в банках		990,090	774,004
Інший дохід від оренди		12,948	8,364
Проценти сплачені	10	(501,249)	(402,499)
Чистий збиток від операцій з іноземною валютою		(1,156)	(8,393)
Операційні витрати		(24,712)	(25,571)
Витрати на виплати працівникам		(71,160)	(58,667)
Інші доходи		73,947	65,771
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		478,708	353,009
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів:</i>			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди		(2,478,641)	(2,379,132)
Запаси		(13,125)	(34,521)
Інші активи		(109,260)	38,269
<i>(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:</i>			
Аванси, отримані від клієнтів		30,229	(80,555)
Вибуття грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(2,092,089)	(2,102,930)
Податок на прибуток сплачений		(109,591)	(38,686)
Чисте вибуття грошових коштів від операційної діяльності		(2,201,680)	(2,141,616)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(18,947)	(15,910)
Проценти отримані		(2,700)	(3,901)
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності		(21,647)	(19,811)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	10	4,065,049	2,045,436
Погашення позик, отриманих від банків та інших фінансових установ	10	(1,645,814)	(235,505)
Надходження від субординованого боргу	11	-	443,487
Погашення орендних зобов'язань		(6,151)	-
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		2,413,084	2,253,418
Вплив зміни курсів обміну іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		(1,276)	26
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		188,481	92,017
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	105,521	13,504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	294,002	105,521

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

Андрій Павлушин,
Генеральний директор

7 квітня 2020 року

Оксана Бельбас,
Фінансовий директор

7 квітня 2020 року

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2019 РОЦІ

ТОВ «ОТП Лізинг» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з договорами фінансової оренди. У Компанії є ліцензія на провадження операційної діяльності, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кількість працівників Компанії становила 110 осіб та 94 осіб, відповідно.

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

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кінцевою контролюючою стороною виступає материнська компанія Групи компаній «ОТП» – OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина/Nádor u. 16, Budapest, H-1051, Hungary.

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

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

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску управлінським персоналом Компанії 7 квітня 2020 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 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 («ЕС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ»), починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року, а також поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, із 18.0% у квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів. Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява про відповідність

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

Основа підготовки фінансової звітності

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

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

Основні положення прийнятої облікової політики викладені далі.

Функціональна валюта

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Застосування нових стандартів та поправок до них

У поточному році Компанія прийняла до застосування МСФЗ 16, який набуває чинності для річних періодів, які починаються станом на або після 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в облік оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання на дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність Компанії описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Компанії є 1 січня 2019 року.

Компанія застосувала МСФЗ 16 із використанням кумулятивного ретроспективного підходу, без перерахування порівняльної інформації.

Вплив нового визначення оренди

Компанія скористалась такими практичними прийомами під час застосування кумулятивного ретроспективного підходу до договорів оренди, які раніше класифікувались як операційна оренда згідно із МСБО 17.

- Компанія застосувала єдину ставку дисконтування до портфеля договорів оренди із достатньо схожими характеристиками;
- Компанія вирішила не визнавати активи з права користування та орендні зобов'язання для договорів оренди, для яких терміни оренди закінчуються протягом 12 місяців після дати первісного застосування;
- Компанія використала ретроспективну інформацію під час визначення строку дії оренди, коли договір містить опції на продовження або припинення дії оренди.

Компанія застосовує визначення оренди та відповідні рекомендації, викладені в МСФЗ 16, до всіх договорів оренди, укладених або змінених на або після 1 січня 2019 року. Під час підготовки до першого застосування МСФЗ 16 Компанія провела аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди згідно з МСФЗ 16 не змінить істотно перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 змінює спосіб, у який Компанія обліковує оренду, яка раніше класифікувалась як операційна оренда згідно з вимогами МСБО 17 і була позабалансовою.

Застосовуючи МСФЗ 16 до всіх договорів оренди (за виключенням зазначеного нижче), Компанія:

- визнала в звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнала в звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремила в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і відсотків (представлених в операційній діяльності).

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди малоцінних активів (до яких належать планшети і персональні комп'ютери, невеликі об'єкти офісних меблів та телефони) Компанія визнає витрати з оренди рівномірно, як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені у складі інших операційних витрат у складі прибутку або збитку.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Вплив на облік орендодавця

МСФЗ 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Станом на 1 січня 2019 року Компанія визнала активи з права користування та орендні зобов'язання у сумі 13,412 тисяч гривень (середньозважена ставка дисконтування орендних зобов'язань становила 11.77%).

Прийняття до застосування МСФЗ 16 не завдало впливу на чисті потоки грошових коштів.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією

Компанія прийняла до застосування поправки до МСФЗ 9 вперше у поточному році. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для цілей оцінки того, чи відповідає характеристика передоплати умові «виплат тільки основної частини боргу та процентів», сторона, яка реалізує опціон, може виплатити або отримати достатню компенсацію за передоплату, незалежно від причини такої передоплати.

Іншими словами, фінансові активи із характеристиками передоплати із негативною компенсацією не потрапляють автоматично до категорії «виплат суто основної частини боргу та процентів». Прийняття до застосування поправок не завдало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Прийняття до застосування поправок, зазначених нижче, не завдало суттєвого впливу на розкриття інформації або суми, відображені у цій фінансовій звітності, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених у поточному або попередніх роках:

- Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років (поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податок на прибуток», і МСБО 23 «Витрати на позики»);
- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів.

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
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Не визначено
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» – Визначення господарської діяльності	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення матеріальності	1 січня 2020 року
Поправки до посилань на Концептуальні основи в стандартах МСФЗ	1 січня 2020 року

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Реформа порівняльної процентної ставки МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2020 року 1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2022 року

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Зокрема:

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

Боргові інструменти за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів

Компанія визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Компанії для управління активами.

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку

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

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ *У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше*

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

- таке визначення ліквідує або суттєво зменшує невідповідність у результаті оцінки або визнання, яка б інакше виникла; або
- фінансове зобов'язання формує частину групи фінансових активів або фінансових зобов'язань, або того і іншого разом, яка управляється і показники якої оцінюються за справедливою вартістю, згідно із задокументованою стратегією Компанії щодо управління ризиками або інвестиціями, та інформація про таке формування груп надається керівництву на такій основі; або
- фінансове зобов'язання є частиною договору, що містить один або кілька вбудованих похідних інструментів, і МСФЗ 9 дозволяє оцінювати інструмент за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

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

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

Інші фінансові зобов'язання

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість

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

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Заласи» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (нескориговані) 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 є вхідними даними для активу чи зобов'язання, які не піддаються спостереженню.

Первісна вартість

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

Витрати на проведення операції

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

Амортизована вартість

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Метод ефективної процентної ставки

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

Ефективна процентна ставка

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

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Компанія або: (а) передала контрактні права на отримання потоків грошових коштів від даного активу; або (б) зберегла право на отримання потоків грошових коштів від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні.

Після такої передачі Компанія здійснює оцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ані збережені, ані передані, Компанія здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контроль над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках коли Компанія зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у цьому активі.

Фінансові зобов'язання

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Грошові кошти та залишки на рахунках в банках

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

Оренда

Компанія як орендар

Компанія оцінює, чи є договір договором оренди і чи містить він ознаки оренди на момент укладення договору. Компанія визнає активи з 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 з низькою вартістю (таких як планшети і персональні комп'ютери, невеликі об'єкти офісних меблів та телефони). Для цих договорів оренди Компанія визнає орендні виплати у складі операційних витрат на прямолінійній основі протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще характеризує ті часові рамки, в яких можуть бути реалізовані економічні вигоди від орендованого активу.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються 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.

Орендне зобов'язання подається 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 з 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 пільг та будь-яких первісних прямих витрат. Вони у подальшому оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

Компанія як орендодавець

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

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

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

На дату початку орендні виплати, включені до оцінки чистої інвестиції в оренду, передбачають здійснення таких виплат щодо права користування відповідного активу 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, первісно оціненої 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 оренди відображає реалізацію опціону на припинення дії договору оренди.

Компанія застосовує вимоги щодо припинення визнання та визначення зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 до чистої інвестиції в оренду. Компанія регулярно переглядає очікувані негарантовані суми залишкової вартості, використані під час розрахунку валової суми інвестиції в оренду. Якщо відбулося зменшення очікуваних негарантованих сум залишкової вартості, Компанія переглядає розподіл доходів протягом строку дії оренди і визнає негайно будь-яке скорочення стосовно нарахованих сум.

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

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від фінансових активів

Зменшення корисності

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

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

Визначення дефолту

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

Компанія розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

Істотне збільшення кредитного ризику

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

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

Зміна і припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Списання

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

Позики від банків та інших фінансових установ

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

Субординований борг

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

Запаси

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

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%

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

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

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

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на здійснення продажу, та вартості під час використання. Зменшення корисності (знецінення) визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від зменшення корисності (знецінення) амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах для врахування переглянutoї 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 або, в основному, діяло у звітному періоді. Податок на прибуток включає нарахування поточного податку та відстроченого податку і визнається у звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, якщо він не стосується операцій, які вже були визнані у тому самому періоді у складі інших сукупних доходів.

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ *У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше*

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 є ймовірним надходження економічних вигід.

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. У випадку списання (часткового списання) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів Компанії у результаті виникнення збитку від зменшення корисності процентні доходи у подальшому визнаються із використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх потоків грошових коштів для визначення збитку від зменшення корисності.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

Операції з іноземною валютою

Фінансова звітність Компанії подається в українських гривнях, валюті основного економічного середовища, в якому провадить свою операційну діяльність Компанія (її 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 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня/долар США	23.686200	27.688264
Гривня/євро	26.422000	31.714138

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 та судження вважаються важливими для відображення фінансового стану Компанії:

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на груповій 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 значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

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

Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту

Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення та невід'ємні покращення кредиту.

Справедлива вартість машин та обладнання, отриманих як забезпечення

Вартість машин та обладнання, що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Компанією за справедливою вартістю. Оцінка справедливої вартості машин та обладнання вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи із вищенаведеного, резерв на покриття очікуваних збитків від зменшення корисності фінансової оренди може зазнати впливу від застосування оціненої вартості машин та обладнання, використаної в умовах кризи або за інших обставин.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському і, зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, 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 записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. ДОХІД ВІД ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Дохід від фінансової оренди представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Фінансовий дохід за договорами оренди	987,535	767,783
Штрафи та пені за договорами оренди	8,631	4,119
Інше	4,317	4,245
Інші доходи за договорами оренди, нетто	12,948	8,364
Усього доходів за договорами оренди	1,000,483	776,147

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

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків (ECLs) від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року була представлена таким чином:

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2017 року	22,534	6,059	115,483	144,076
Нові фінансові активи	28,429	-	-	28,429
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	5,282	(34)	(5,248)	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(10,325)	66,124	(55,799)	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(111)	(4,058)	4,169	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(2,708)	(2,708)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(2,628)	(597)	(374)	(3,599)
Вплив інших змін	703	(36,621)	(5,020)	(40,938)
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2018 року	43,884	30,873	50,503	125,260

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди протягом років, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2019 років, була представлена таким чином:

	Усього
1 січня 2018 року	144,076
Використання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(15,614)
Вплив зміни курсів обміну валют	(494)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2,708)
31 грудня 2018 року	125,260
Використання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(20,437)
Вплив зміни курсів обміну валют	(7,932)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2,317)
31 грудня 2019 року	94,574

6. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до Податкового кодексу України (надалі – «Кодекс») об'єкт оподаткування з податку на прибуток підприємств визначається, виходячи з фінансового результату до оподаткування відповідно до концептуальної основи ведення бухгалтерського обліку, прийнятої на підприємстві, скоригованого на 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. 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 2019 та 2018 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Тимчасові різниці станом за 31 грудня 2019 та 2018 років були представлені таким чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	94,574	125,260
Інше	-	12,703
	94,574	137,963
Невизнані відстрочені податкові різниці	(94,574)	(125,260)
Усього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	-	12,703
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	-	(299,905)
Інше	-	(10,383)
Усього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	-	(310,288)
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	-	(297,585)
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	-	(53,565)

При цьому для розрахунку відстрочених податків використовується податкова ставка того періоду, у якому, як очікується, відбудеться реалізація відповідних активів або погашення зобов'язань. Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, представлене таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Прибуток до оподаткування	443,822	301,057
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	(79,888)	(54,190)
Ефект переходу на МСФЗ 9	-	(7,387)
Податковий вплив інших постійних різниць	16,049	(349)
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	5,523	10,635
Витрати з податку на прибуток	(58,316)	(51,291)

Витрати з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, представлені у таблиці нижче:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Витрати з поточного податку на прибуток	(111,881)	(42,851)
Вигоди/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	53,565	(8,440)
Усього	(58,316)	(51,291)

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Узгодження відстрочених податкових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 та 2018 років представлено у таблиці нижче:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		
На початок періоду	(53,565)	(45,125)
Вигоди/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	53,565	(8,440)
На кінець періоду	-	(53,565)

7. ГРОШОВІ КОШТИ І ЗАЛИШКИ НА РАХУНКАХ В БАНКАХ

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені таким чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки	294,002	15,436
Депозитні рахунки зі строком до трьох місяців та депозити на вимогу	-	90,000
Нараховані процентні доходи	-	85
Усього грошових коштів та залишків на рахунках в банках	294,002	105,521

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

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена таким чином:

31 грудня 2019 року

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

31 грудня 2018 року

	Мінімальні орендні виплати	Теперішня вартість мінімальних орендних виплат
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди:		
Рік 1	3,320,607	2,673,975
Рік 2	2,009,915	1,667,005
Рік 3	1,256,061	1,072,797
Рік 4	788,811	708,489
Рік 5	394,270	379,169
Після п'ятого року	21,155	19,316
	7,790,819	6,520,751
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,270,068)	-
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків	(125,260)	(125,260)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	6,395,491	6,395,491

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, розкривається у Примітці 5.

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 2019 та 2018 років об'єктами фінансової оренди, а отже і забезпечення, є, в основному, сільськогосподарська техніка, легкові автомобілі, транспортні засоби і вантажні автомобілі, залізничні вагони та обладнання.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, не було істотних вилучень орендованого майна.

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

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Сільське господарство	2,988,145	2,718,408
Торгівля та дистрибуція	1,506,972	897,031
Транспорт	1,469,928	1,005,487
Промислове виробництво	1,054,714	1,048,349
Телекомунікації	228,982	223,978
Торгівля автомобілями	138,899	152,805
Будівництво	71,217	49,224
Інше	544,808	425,469
	8,003,665	6,520,751
За вирахуванням: Резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(94,574)	(125,260)
Усього дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди	7,909,091	6,395,491

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди була представлена договорами із клієнтами, які провадять свою діяльність в Україні, що являє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди становив 7,909,091 тисяча гривень та 6,395,491 тисяча гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди із п'ятьма найбільшими групами клієнтів становила 1,629,263 тисячі гривень та 1,603,360 тисяч гривень, що становить 20% та 25%, відповідно, від загальної суми дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди до вирахування суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

9. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи були представлені таким чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Страхові витрати майбутніх періодів	147,284	91,327
Аванси постачальникам	62,971	11,549
Інша дебіторська заборгованість	13,241	6,080
Нематеріальні активи	2,922	856
Інші активи	31	7,531
Усього інших активів	226,449	117,343

10. ПОЗИКИ ВІД БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

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

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Позики від інших фінансових установ	5,865,331	4,801,793
Позики від банків	1,159,205	696,807
Усього позик від банків та інших фінансових установ	7,024,536	5,498,600

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Компанія використала як забезпечення за позикою від ЄБРР дебіторську заборгованість за договорами фінансової оренди у сумі нуль (2018: 397,070 тисяч гривень). У травні 2019 року Компанія узгодила припинення дії договору застави за позикою від ЄБРР.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років позики від банків та інших фінансових установ були отримані від пов'язаних сторін, а також ЄБРР, фонду Green for Growth, Європейського Фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації, що являє собою істотну концентрацію.

Компанія зобов'язана дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов стосовно позик, отриманих від ЄБРР, фонду Green for Growth, Європейського Фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації. Компанія не порушувала жодних з цих умов станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Компанія мала невикористані кошти за короткостроковою кредитною лінією у рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 348,541 тисяча гривень та 208,523 тисячі гривень, відповідно, які є доступними до 30 червня 2021 року.

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

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

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

Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (вибуття) грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Запозичені кошти	3,632,511	1,809,931	(402,499)	424,593	34,064	5,498,600

11. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Угода про субординований кредит була підписана з банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Німеччина) у червні 2018 року на суму 17,000 тисяч доларів США із датою погашення 30 червня 2025 року. Річна процентна ставка є фіксованою та встановлена на рівні 5%. Станом на 31 грудня 2019 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 31,151 тисяча гривень. Відповідно до умов кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

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

Відповідно до умов кредитної угоди, Компанія повинна, зокрема, дотримуватись визначених фінансових та нефінансових умов. Угода не передбачає жодних конкретних дій у разі невиконання Компанією цих умов. Керівництво Компанії вважає, що всі умови виконані станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

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

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

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

Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	Залишок на початок періоду	Надходження/ (вибуття) грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	-	443,487	-	12,879	27,213	483,579

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

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

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Податок на додану вартість до сплати	154,618	116,190
Аванси, отримані від клієнтів	101,183	70,653
Заробітна плата до виплати	8,822	5,182
Резерв на невикористані відпустки та премії	7,866	9,268
Інші зобов'язання	32,807	6,628
Усього авансів, отриманих від клієнтів, та інших зобов'язань	305,296	207,921

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років фінансові зобов'язання, включені до складу авансів, отриманих від клієнтів, та інших зобов'язань, були представлені сумою заробітної плати до виплати, резервом на невикористані відпустки і премії та іншими зобов'язаннями у сумі 49,495 тисяч гривень та 21,078 тисяч гривень, відповідно.

13. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зареєстрований, випущений та оплачений капітал становив 45,495 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» було ТОВ «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

14. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

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

Під час звичайної господарської діяльності Компанія провадить операції, які можуть бути розтлумачені податковими органами інакше, ніж це зробила Компанія. За оцінками керівництва Компанії, потенційний вплив таких операцій становить загалом суму у розмірі 33,750 тисяч гривень.

Судові розгляди

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

15. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Компанія мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 та 2018 років:

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	290,111	294,002	104,864	105,521
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	290,111	-	104,864	-
Резерв невикористаних відпусток	2,825	7,866	1,819	9,268
- провідний управлінський персонал	2,825	-	1,819	-
Позики від банків та інших фінансових установ	4,908,295	7,024,536	4,507,736	5,498,600
- Материнська компанія	3,749,090	-	3,810,929	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,159,205	-	696,807	-

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

До складу звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, були включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи за залишками на рахунках в банках	2,615	2,615	3,986	3,986
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,615	-	3,986	-
Процентні витрати	(355,421)	(516,239)	(325,228)	(437,472)
- Материнська компанія	(214,799)	-	(218,431)	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(140,622)	-	(106,797)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	769,773	13,246	(19,036)	(5,314)
- Материнська компанія	680,793	-	(11,139)	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	88,980	-	(7,897)	-
Витрати на виплати працівникам	(27,167)	(74,800)	(21,016)	(59,360)
- провідний управлінський персонал (винагорода)	(27,167)	-	(21,016)	-

16. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

Справедлива вартість визначається таким чином:

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

За оцінками керівництва Компанії, станом на 31 грудня 2019 та 2018 років справедлива вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди, а також позик від банків та інших фінансових установ, і субординованого боргу приблизно дорівнює їхній балансовій вартості. 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.

17. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Структура капіталу Компанії складається зі статутного капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкривається у звіті про зміни у власному капіталі. На Компанію не накладаються будь-які зовнішні вимоги до капіталу.

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

18. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Компанія здійснює моніторинг і управління фінансовими ризиками, які стосуються її операційної діяльності, через внутрішні звіти щодо ризиків, в яких ризики аналізуються за рівнями та величиною. Ці ризики включають 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 встановленими лімітами 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 кредитна оцінка фінансового стану дебіторської заборгованості.

Компанія не утримує будь-якої застави та не має будь-яких кредитних покращень для покриття кредитних ризиків, пов'язаних із її фінансовими активами, за виключенням знецінення, пов'язаного із дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, оскільки така дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди забезпечується протягом строку використання орендованого обладнання. Компанії, яка отримує активи в оренду, не дозволяється продавати або перезаставляти забезпечення до моменту виконання зобов'язань орендарем. Усі об'єкти застави (обладнання, яке перебуває у фінансовій оренді) 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.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Істотне збільшення кредитного ризику

Оцінка кредитного ризику проводиться починаючи з дати визнання в обліку 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 значно не збільшився з дати первісного визнання активу. Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Основними ознаками, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику є наступні:

- прострочка виплати заборгованості понад 30 календарних днів;
- реструктуризація;
- суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
- погіршення рейтингу фінансового активу на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення, до визначеного рівня;
- наявність ознак дефолту за іншими фінансовими активами;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансові активи позичальника віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Компанія визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні свідчення зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази очікуваного збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, що свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3, є наступні:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;
- надання Компанією уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які компанія не розглядала би за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» бізнес-лінії позичальника віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Компанія враховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Використання прогнозної інформації

Компанія використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Компанія залучає експертів Групи «ОТП», які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше**

Ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв

Базовий варіант є єдиним найбільш ймовірним результатом і складається з інформації, використаної Компанією для стратегічного планування та бюджетування. Компанія залучає експертів Групи компаній «ОТП», які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового сценарію» майбутніх прогнозованих економічних змінних разом із репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, що 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 ймовірності до ідентифікованих прогнозних сценаріїв на підставі перерахунків, виконаних спеціалістами Групи компаній «ОТП». Вони виявили і задокументували основні фактори кредитного ризику та кредитних збитків і, з використанням 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 зроблених під час звітного періоду.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

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

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

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками 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.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів. Підхід Компанії до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії дебіторської заборгованості за договором фінансової оренди, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, наприклад, погашення згідно графіку за договором.

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

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Максимальний розмір кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2019 року максимальний розмір кредитного ризику для грошових коштів та залишків на рахунках в банках становив 294,002 тисячі гривень (2018: 105,521 тисячу гривень); для дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди – 7,909,091 тисячу гривень (2018: 6,395,491 тисячу гривень); для інших фінансових активів – 13,241 тисячу гривень (2018: 6,080 тисяч гривень).

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	Станом на 31 грудня 2018 року		
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
	ECLs на 12 місяців	ECLs на весь строк дії (не знецінена)	ECLs на весь строк дії (знецінена)
РІВЕНЬ 1	5,692,813	247,546	64,842
РІВЕНЬ 2	336,971	3,299	6,206
РІВЕНЬ 3	-	92,896	18,618
РІВЕНЬ 4	-	9,809	47,751
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	-
Усього	6,029,784	353,550	137,417

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та залишки на рахунках в банках були представлені поточними рахунками в банках на Етапі 1 та мали Рівень 1 і суму 294,002 тисячі гривень.

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

	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року	6,029,784	353,550	137,417	6,520,751
Нові фінансові активи створені або придбані	4,493,732	-	-	4,493,732
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	21,829	(21,684)	(145)	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(935,058)	935,058	-	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(2,463)	(8,041)	10,504	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	-	(2,317)	(2,317)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(643,910)	(32,260)	(17,462)	(693,632)
Вплив інших змін (включно з частковим погашенням та курсовими змінами)	<u>(1,987,469)</u>	<u>(277,524)</u>	<u>(49,876)</u>	<u>(2,314,869)</u>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2019 року	<u>6,976,445</u>	<u>949,099</u>	<u>78,121</u>	<u>8,003,665</u>
	Етап 1 ECLs на 12 місяців	Етап 2 ECLs на весь строк дії	Етап 3 ECLs на весь строк дії	Усього
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2018 року	3,688,271	65,446	352,080	4,105,797
Нові фінансові активи створені або придбані	2,754,176	-	-	2,754,176
Перехід до Етапу 1 (ECLs на 12 місяців)	51,204	(561)	(50,643)	-
Перехід до Етапу 2 (ECLs на весь строк дії)	(238,700)	379,421	(140,721)	-
Перехід до Етапу 3 (ECLs на весь строк дії)	(23,998)	(41,848)	65,846	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	-	(2,708)	(2,708)
Фінансові активи, визнання яких припинено протягом звітного періоду	(407,848)	(6,762)	(4,271)	(418,881)
Вплив інших змін (включно з частковим погашенням та курсовими змінами)	<u>206,679</u>	<u>(42,146)</u>	<u>(82,166)</u>	<u>82,367</u>
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди станом на 31 грудня 2018 року	<u>6,029,784</u>	<u>353,550</u>	<u>137,417</u>	<u>6,520,751</u>

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років справедлива вартість забезпечення за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, яка зазнала зменшення корисності (Етап 3), становила 132,399 тисяч гривень та 290,192 тисячі гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Ризик ліквідності

Ліквідність Компанії визначається як її спроможність виконувати свої поточні фінансові зобов'язання вчасно та у повному обсязі. Відповідно, ризик ліквідності – це потенційний ризик недостатнього рівня надходжень та капіталу, що може 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:

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

Для забезпечення підтримання адекватного рівня ліквідності Компанія виконує комплексний аналіз таких факторів: обсягу активів та їхнього розподілу за ступенем ліквідності (при цьому особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів); рівню концентрації активів і зобов'язань (за контрагентами та залишковими термінами погашення).

Кінцеву 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, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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.

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

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка/ розрахункова ставка за договором оренди	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2018 року Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	11.50%	105,521	-	-	-	-	105,521
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	13.58%	350,167	425,589	1,832,137	3,769,996	17,602	6,395,491
Інші фінансові активи	-	6,080	-	-	-	-	6,080
Усього фінансових активів		461,768	425,589	1,832,137	3,769,996	17,602	6,507,092
Фінансові зобов'язання							
Позики від банків та інших фінансових установ	7.78%	164,616	725,100	1,510,023	3,098,861	-	5,498,600
Субординований борг	5.00%	-	-	-	-	483,579	483,579
Інші фінансові зобов'язання	-	21,078	-	-	-	-	21,078
Усього фінансових зобов'язань		185,694	725,100	1,510,023	3,098,861	483,579	6,003,257
Розрив ліквідності		276,074	(299,511)	322,114	671,135	(465,977)	
Кумулятивний розрив ліквідності		276,074	(23,437)	298,677	969,812	503,835	

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року щодо активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року належним чином управляється Компанією.

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала невикористані кошти за кредитною лінією в рамках угоди з АТ «ОТП Банк Україна» у сумі 348,541 тисяча гривень, які є доступними до 30 червня 2021 року і можуть бути використані для покриття розриву ліквідності протягом одного року.

Подальший аналіз ризику ліквідності поданий у таблицях внизу 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 2019 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	316,687	870,929	2,915,292	3,625,062	180,333	7,908,303
Субординований борг	-	-	-	-	546,115	546,115
Інші фінансові зобов'язання	49,495	-	-	-	-	49,495
Орендні зобов'язання	374	748	2,375	7,655	-	11,152
Усього фінансових зобов'язань	366,556	871,677	2,917,667	3,632,717	726,448	8,515,065
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2018 року Усього
Фінансові зобов'язання						
Позики від банків та інших фінансових установ	202,166	793,740	2,126,108	3,683,370	-	6,805,384
Субординований борг	-	-	-	-	638,715	638,715
Інші фінансові зобов'язання	21,078	-	-	-	-	21,078
Усього фінансових зобов'язань	223,244	793,740	2,126,108	3,683,370	638,715	7,465,177

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Ринковий ризик

Компанія є чутливою до ринкового (цінового) ризику внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні активи, які відображаються у її звіті про фінансовий стан. Втім, окрім наявності факторів ризику, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеня їхньої волатильності, 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 зі зміною ситуації на фінансових ринках. Метою політики по управлінню ризиком зміни процентних ставок є опис та встановлення основних критеріїв для управлінського персоналу, управління та контроль ризиком зміни процентних ставок Компанії.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється за рахунок аналізу чинної структури процентних активів та зобов'язань. Компанія здійснює оцінку ризику зміни процентних ставок на підставі аналізу чутливості до зміни процентних ставок, тобто змін ринкової вартості інструментів та портфелів у результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового 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 нижче 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 2019 року		Станом на 31 грудня 2018 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	79,091	(79,091)	49,207	(49,207)
Чутливість фінансових зобов'язань	(74,584)	74,584	(37,445)	37,445
Чистий вплив на прибуток або збиток та власний капітал	3,696	(3,696)	9,645	(9,645)

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ **ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 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 внизу:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 23.686200 гривні	Євро 1 євро = 26.422000 гривні	31 грудня 2019 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	53,262	253	240,487	294,002
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	1,648,018	3,947,829	2,313,244	7,909,091
Інші фінансові активи	13,241	-	-	13,241
Усього фінансових активів	1,714,521	3,948,082	2,553,731	8,216,334
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	1,009,107	3,476,974	2,538,455	7,024,536
Субординований борг	-	433,816	-	433,816
Орендні зобов'язання	1,194	7,547	-	8,741
Інші фінансові зобов'язання	49,495	-	-	49,495
Усього фінансових зобов'язань	1,059,796	3,918,337	2,538,455	7,516,588
Валютна позиція	654,725	29,745	15,276	
	Гривні	Долари США 1 долар США = 27.688264 гривні	Євро 1 євро = 31.714138 гривні	31 грудня 2018 року Усього
Фінансові активи				
Грошові кошти та залишки на рахунках в банках	104,541	717	263	105,521
Дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	1,522,695	4,231,737	641,059	6,395,491
Інші фінансові активи	6,080	-	-	6,080
Усього фінансових активів	1,633,316	4,232,454	641,322	6,507,092
Фінансові зобов'язання				
Позики від банків та інших фінансових установ	1,113,105	3,749,969	635,526	5,498,600
Субординований борг	-	483,579	-	483,579
Інші фінансові зобов'язання	21,078	-	-	21,078
Усього фінансових зобов'язань	1,134,183	4,233,548	635,526	6,003,257
Валютна позиція	499,133	(1,094)	5,796	

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Чутливість валютного ризику

У наведеній внизу 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 2019 року		Станом на 31 грудня 2018 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	2,440	(2,440)	(89)	89
Євро	Станом на 31 грудня 2019 року		Станом на 31 грудня 2018 року	
	Зміцнення євро +10%	Послаблення євро -10%	Зміцнення євро +10%	Послаблення євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та власний капітал	1,253	(1,253)	(476)	476

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 2019 та 2018 років всі активи Компанії були сконцентровані в Україні. Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала запозичення та субординовані борги від кредиторів з країн, які не є членами ОЕСР, у розмірі 5,342,111 тисяч гривень (2018: 4,507,736 тисяч гривень) та від кредиторів з країн-членів ОЕСР у сумі 2,116,443 тисячі гривень (2018: 1,474,443 тисячі гривень).

19. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2019 року Компанія уклала нові кредитні угоди із Материнською компанією та МФК на суми 34,114 тисяч євро та 40,000 тисяч доларів США із датами погашення у січні-березні 2023 року і грудні 2025 року для окремих траншів.

Після 31 грудня 2019 року Компанія виплатила 139,653 тисячі гривень за позиками від ЄБРР згідно з графіком погашення.