

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА»**

станом на 31.12.2020

Київ, 2021

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА»**

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА»**, що складається зі звіту про фінансовий стан 31 грудня 2020 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з МСА 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 законодавством України 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.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що звіт про управління за 2020 рік буде наданий нам після дати цього звіту аудитора.

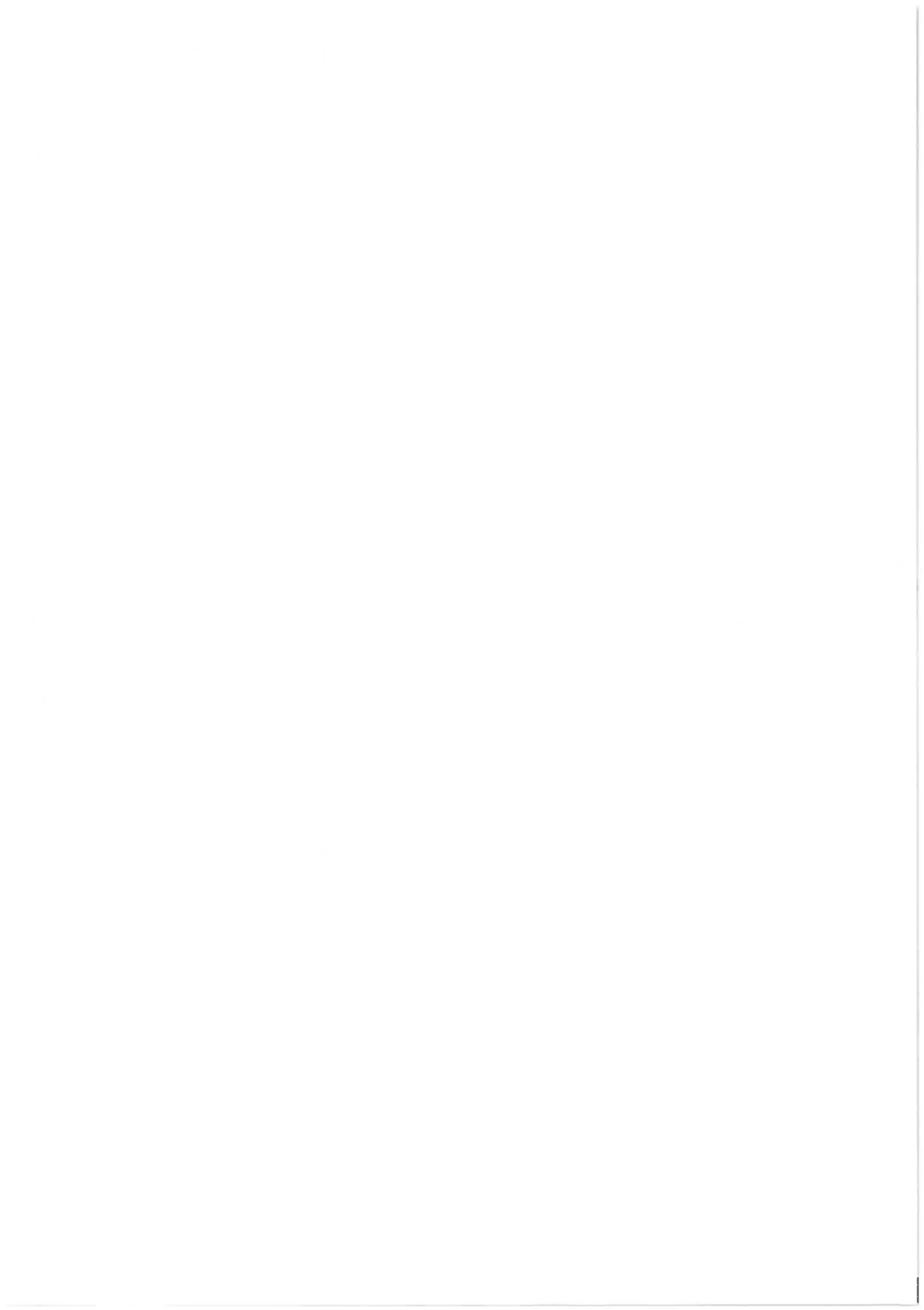
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, 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 інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося зі звітом про управління, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити інформацію про це питання управлінському персоналу.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛА ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський



персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 відображення.

Ми повідомляємо інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись

такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Партнер із завдання
Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

Здоріченко І.І.

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, будинок 27, офіс 5
05.02.2021



ДОДАТКИ

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

І. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю „ОТП Факторинг Україна” (надалі – „Компанія”) на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – „МСФЗ”).

Під час підготовки окремої фінансової звітності керівництво відповідає за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, виключно з даними про облікову політику, у спосіб, що забезпечує прийнятність, достовірність, порівнянність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії; та
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо фінансового її стану, і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації та бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Окрема фінансова звітність Компанії за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом Компанії 11 січня 2021 року.

Від імені керівництва Компанії:

Андрій Коршун,
Директор



Олена Велика,
Директор фінансовий

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗДОРІЧЕНКО І.І.



ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**ІІ. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Актив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2019 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	473	398
первинна вартість	1001		5,602	6,087
накопичена амортизація	1002		(5,129)	(5,689)
Актив з правом використання	1006	9	88	1,905
первинна вартість	1007		3,006	4,277
накопичена амортизація	1008		(2,918)	(2,372)
Основні засоби	1010	9	1,180	1,683
первинна вартість	1011		5,280	5,991
знос	1012		(4,100)	(4,308)
Довгострокові фінансові інвестиції	1030		-	-
Інші довгострокові фінансові інвестиції	1035	7,17,19	28,602	18,131
Відстрочені податкові активи	1045	17	-	-
Усього за розділом I	1095		30,343	22,117
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	8	57	16
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		-	-
з бюджетом	1135	6	7,874	8,539
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	5,073	5,073
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6, 21	994	793
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	307,625	500,708
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		316,550	510,056
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300		346,893	532,173

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
 (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (у тисячах українських гривень)

Пасив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2019 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11	6,227,381	6,227,381
Капітал у дооцінках	1405	7	(7,801)	(793)
Додатковий капітал	1410	11	232,817	232,817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(6,121,605)	(5,941,758)
Усього за розділом I	1495		330,792	517,647
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615		6,191	3,127
зобов'язання по оренді	1620	9	-	7
розрахунками з оплати праці	1630		103	102
Поточні забезпечення	1660	10	9,494	11,169
Інші поточні зобов'язання	1690	18	313	121
Усього за розділом III	1695		16,101	14,526
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Баланс	1900		346,893	532,173

Андрій Коршун,
Директор



Олена Велика,
Директор фінансовий

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
 ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
 Задоріченко І.І.



ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**ІІІ. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА
РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12	9,170	10,749
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	8	(4,216)	(5,559)
Валовий:				
прибуток	2090		4,954	5,190
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	13,18	197,324	312,155
Адміністративні витрати	2130	14	(24,813)	(29,914)
Витрати на збут	2150	15	(210)	(838)
Інші операційні витрати	2180	16	(19,838)	(114,366)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		157,417	172,227
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	24,517	17,945
Інші доходи	2240		15,496	39,000
Фінансові витрати	2250		(103)	(41)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	(383)
Інші витрати.	2270		(15,497)	(39,002)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		181,830	189,746
збиток	2295		-	-
(Витрати) дохід з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		181,830	189,746
збиток	2355		-	-

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**
(у тисячах українських гривень)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	7	5,025	40
Курсові різниці на перерахунку внесків до власного капіталу	2410		-	-
Інший сукупний дохід (збиток) до оподаткування	2450		5,025	40
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід (збиток) після оподаткування	2460		5,025	40
Сукупний дохід (сума рядків 2450 та 2460)	2465		186,855	189,786

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1,045	1,238
Витрати на оплату праці	2505	33,671	30,799
Відрахування на соціальні заходи	2510	6,368	5,923
Знос та амортизація	2515	3387	3,785
Інші операційні витрати	2520	4,606	108,932
Разом	2550	49,077	150,677

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Андрій Коршун,
Директор



Олена Велика,
Директор фінансовий

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
ТОВ "ААН-СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
ЗАОРІЧЕНКО І.І.



ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

ІV. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		1,344	4,208
Повернення податків і зборів	3005		324	75
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	18	1,520	2,469
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		3	204
Інші надходження	3095		225,402	245,441
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(11,945)	(12,177)
Праці	3105		(25,115)	(26,489)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(5,890)	(5,861)
Зобов'язань з податків і зборів:	3115		(9,261)	(9,808)
У тому числі зобов'язань з податку на прибуток	3116		-	-
У тому числі зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(749)	(191)
У тому числі зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(8,512)	(9,617)
Інші витрачання	3190		(17,445)	(20,455)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		158,937	177,607
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
Фінансових інвестицій	3200		15,496	39,107
Необоротних активів	3205		139	33
Надходження від отриманих:				
Відсотків	3215		22,997	15,476
Дивідендів	3220	18	-	-
Надходження від погашення позик	3230		-	255
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:				
Фінансових інвестицій	3255			(460)
Необоротних активів	3260		(1,004)	(1,003)
Інші платежі	3290		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		37,628	53,408
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	-
Інші надходження	3340		-	-
Витрачання на:				
Погашення позик	3350		-	-
Сплату дивідендів	3355		-	-

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”
ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ)
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2		4	5
Інші платежі	3390		(3,458)	(2,101)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(3,458)	(2,101)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		193,107	228,914
Залишок коштів на початок року	3405		307,625	78,992
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(24)	(281)
Залишок коштів на кінець року	3415		500,708	307,625

До складу статей „Інші надходження”, „Інші витрачання” та „Інші платежі” входять:

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2019 року)
1	2	3	4	5
Інші надходження	3095		225,402	245,441
Погашення дебіторської заборгованості за операціями факторингу			210,835	231,597
Надходження від переоцінки залишків грошових коштів			-	-
Погашення дебіторської заборгованості щодо організації проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи			5,231	3,298
Інші надходження			9,336	10,546
Інші витрачання	3190		(17,455)	(20,455)
Витрачання на сплату відсотків			-	-
Повернення авансових внесків			(7,397)	(14,828)
Помилкові платежі, отримані від третіх осіб			(9,013)	(4,857)
Інші витрачання			(1,045)	(770)
Інші надходження	3250		-	-
Погашення поворотної фінансової допомоги			-	-
Інші платежі	3290		-	-
Надання поворотної фінансової допомоги			-	-
Інші платежі	3390		(3,458)	(2,101)
Оперативна оренда			(3,458)	(2,101)

Андрій Коршун,
Директор



ДИРЕКТОР

СРОВДАН СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ

ЗАОРІЧЕНКО І.І.

Олена Велика,
Директор фінансовий

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА“
V. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10	6,227,381	(7,801)	232,817	-	(6,121,605)	-	-	330,792
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095		6,227,381	(7,801)	232,817	-	(6,121,605)	-	-	330,792
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100		-	-	-	-	181,830	-	-	181,830
Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період	4110		-	7,008	-	-	(1,983)	-	-	5,025
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112		-	7,008	-	-	(1,983)	-	-	5,025
Накопичені курсові різниці	4113		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до власного капітулу	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Вилуч акцій (часток)	4260		-	-	-	-	-	-	-	-
Переподіл вилучених акцій (часток)	4265		-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання вилучених акцій (часток)	4270		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290		-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у власному капіталі	4295		-	7,008	-	-	179,847	-	-	186,855
Залишок на кінець року	4300		6,227,381	(793)	232,817	-	(5,941,758)	-	-	517,647

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА“
V. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Приміт-ки	Зареєст-рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо-длений прибуток (непокритий збиток)	Неопла-чений капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	10	6,227,381	(11,367)	232,817	-	(6,307,825)	-	-	141,006
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригованний залишок на початок року	4095		6,227,381	(11,367)	232,817	-	(6,307,825)	-	-	141,006
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100									266,899
Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період	4110				3,566	-		(3,526)	-	40
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112				3,566			(3,526)		40
Накопичені курсові різниці	4113									
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Спряженування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210									
Внески учасників:										
Внески до власного капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Випущення капіталу:										
Інші зміни в капіталі	4290									
Разом змін у власному капіталі	4295		6,227,381	(7,801)	232,817	-	(6,121,605)	-	-	189,786
Залишок на кінець року	4300									330,792

ДИРЕКТОР
СЕРГІЙ ІВАНІСОВИЧ СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ
ЗАОРІЧЕНКО І.І.



Олена Веніка,
Директор фінансовий



Андрій Коршун,
Директор

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (надалі – «Компанія») є товариством з обмеженою відповідальністю. Компанію було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основним видом діяльності Компанії до вересня 2015 року було надання послуг факторингу, а з жовтня 2015 року основний вид діяльності Компанії було змінено на діяльність зі стягуванням платежів.

У вересні 2015 року Компанія була виключена з Державного реєстру фінансових установ за рішенням власника. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 241 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно з розпорядженням № 916 від 3 грудня 2009 року було анульовано.

У 2020 та 2019 роках середня кількість працівників Компанії становила 92 та 100 осіб, відповідно.

Місцезнаходження Компанії: вул. Фізкультури, буд. 28д, м. Київ, Україна, 03150.

Згідно Договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі від 28.12.2018 року та Акту приймання передачі частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна» від 31 січня 2019 р. між ОТП Банком (Угорщина), ОТП Факторингом (Угорщина) та ОТП Банком (Україна), одноосібним власником Компанії є АТ «ОТП БАНК» (ЕДРПОУ 21685166) з частиною володіння корпоративними правами 100%.

2. ЗАСТОСУВАННЯ ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕВНІЙ ОСНОВІ

Ця окрема фінансова звітність (ОФЗ) Компанії була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, здатним продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 року поточні активи Компанії перевищували її поточні зобов'язання. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія отримала прибуток у сумі 181 830 тисяч гривень (2019: 189 746 тисяч гривень).

Непокритий збиток Компанії станом відповідно на 31 грудня 2020 та 2019 років становив 5 941 758 тисяч гривень та 6 121 605 тисяч гривень та Компанія станом на 31 грудня 2020 року мала позитивний власний капітал у розмірі 517 647 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 330 792 тисяч гривень).

У зв'язку з виключенням Компанії з Державного реєстру фінансових установ в 2015 році, Компанія змінила основний вид діяльності з факторингових послуг на послуги зі стягуванням платежів. Компанія планує продовжувати збирання дебіторської заборгованості по раніше придбаному портфелю дебіторської заборгованості боржників, а також надавати послуги з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи зі стягненням заборгованості АТ «ОТП БАНК», та надавати послуги з пошуку потенційних покупців з метою продажу заставного майна АТ «ОТП БАНК» та ТОВ "КУА "ОТП Капітал".

Керівництвом Компанії були уважно розглянуті всі ризики з точки зору їх управління у зв'язку із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні та оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На думку керівництва Компанії, припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу, наміри учасників надавати підтримку Компанії, а також на підставі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності.

Окрема фінансова звітність Компанії не включає жодних коригувань, які відносяться до можливості відшкодування і класифікації визнаних сум активів або сум і класифікації зобов'язань, які були б необхідні, якби Компанія не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИШЕ

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Протягом значного періоду часу Україна знаходиться у стані політичних та економічних змін, внаслідок чого економічна ситуація в державі залишається нестабільною. Триваючий збройний конфлікт на території Луганської та Донецької областей та анексія Російською Федерацією (РФ) Кримського півострову призвели до зменшення політичних та економічних відносин між Україною та РФ. Проте українська економіка продовжила подальшу орієнтованість на європейський ринок, реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС та, у такий спосіб, реагуючи на взаємні торгові обмеження між Україною та РФ.

Результатом вищезазначених змін є суттєве зниження питомої ваги експортних та імпортних операцій з РФ, зокрема з 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 6,5% і 11,6% у 2019 році; а у 2020 році (у порівнянні з 2019 роком) зафіксовано зниження експорту/імпорту, ще приблизно на 1.409.435 тис. дол. США. Обсяг зовнішньої торгівлі у 2020 році склав відповідно 83,1% та 62,4% експорту та імпорту по відношенні до такого ж періоду 2019 року (порівняння за 10 місяців відповідних років, статистичні дані отримані з відкритих джерел).

На початку року Україні вдалося досягти значних успіхів у судових процесах за позовами до РФ, зокрема:

- у Швейцарії суд відхилив апеляцію Росії про виплату українським компаніям 82 млн. дол. США через анексію Криму;
- в Окружному суді Гааги розпочався кримінальний судовий процес у справі збиття літака рейсу MH17;
- Арбітражним трибуналом ООН з морського права підтверджено свою юрисдикцію у розгляді позову Україна до Росії про порушення конвенції ООН з морського права.

Проте з початком пандемії COVID-19 розгляд вказаних справ призупинено.

Пандемія захворювання на COVID-19 у 2020 році не тільки поставила перед людством нові виклики та вплинула на життя всіх людей, але й загострила вже існуючі проблеми. Вірус охопив понад 200 країн та продовжує впливати на економічну ситуацію та галузь охорони здоров'я. Пандемія привела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку, і існує невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, режим самоізоляції, призупинення роботи бізнесу та призупинення роботи урядових органів.

Уряд України та місцеві органи влади також розробили політику щодо введення чи відміни карантинних обмежень. Компанія в межах політики ОТП групи також вживає низку запобіжних заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків для своїх співробітників, зокрема: створення віддалених робочих місць та надання засобів індивідуального захисту тощо. Проте керівництво Компанії не може гарантувати, що такі заходи будуть ефективні для запобігання переобоїв у роботі в майбутньому. На дату випуску цієї окремої проміжної фінансової звітності керівництво вважає, що вплив COVID-19 на господарську діяльність Компанії не був суттєвим, і в подальшому буде відслідковувати потенційний вплив COVID-19 на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів для вжиття заходів, направлених на мінімізації негативних наслідків.

Спалю вірусу наприкінці 2019 року та на початку 2020 року призвів до значних потрясінь на фондовому та валютному ринках, що разом з іншими факторами привело до різкого зниження цін на нафту та фондових індексів. Від початку пандемії міжнародні інвестори у всьому світі почали втрачати інтерес до економік, що розвиваються. За таких обставин, надходження прямих іноземних інвестицій в Україну припинилося, а відтік прямих портфельних інвестицій за 9 місяців 2020 року склав 399 млн. дол. США (за даними Національного банку України (НБУ), Статистичні дані НБУ)

У 2020 році темп девальвації гривні по відношенню до долара становив близько 19% (станом на 31 грудня 2020 року), що є протилежною тенденцією, ніж у попередніх роках.

На початку квітня 2019 року НБУ впровадив цикл заходів, направлені на полегшення обмежень у своїй монетарній політиці, а також поступово знизив облікову ставку вперше за останні два роки: з 18,0% у квітні 2019 року до 6,0% у червні 2020 року, що підкріплено стабільним прогнозом щодо зниження інфляції. Інфляційні очікування за прогнозом НБУ на кінець 2020 року становлять 6,2% річних (Статистична інформація НБУ).

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

У червні 2020 року Міжнародний валютний фонд (МВФ) затвердив 18-місячну (stand-by) програму у розмірі, еквівалентному 5 млрд. дол. США, спрямовану на забезпечення платіжного балансу та підтримку бюджету України, для допомоги владі подолати наслідки, спричинені пандемією COVID-19. Затвердження програми дозволило Україні отримати суму, еквівалентну 2,1 млрд. дол. США.

За підсумками 2020 року міжнародні резерви України зросли на 15% і на 1 січня 2021 року сягнули 29,1 млрд. дол. США (в еквіваленті). Такий обсяг резервів є рекордним за останні вісім років. Темп падіння реального ВВП у III кварталі 2020 року склав 3,5%.

У цілому, ступінь невизначеності щодо макроекономічної ситуації в Україні залишається високим. Враховуючи вищезазначені чинники, існує суттєва невизначеність, що виражається в залежності результату від майбутніх подій, які не передбувають під безпосереднім контролем Компанії, але які можуть мати суттєвий вплив на економіку України та впливати на фінансові звіти Компанії в майбутньому. Така невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо- та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату цієї фінансової звітності не підлягають обґрунтованому прогнозуванню.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява про відповідність

Ця окрема фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності („МСФЗ“).

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання цієї окремої фінансової звітності Компанії є українська гривня. Окрема фінансова звітність подається у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Основа підготовки фінансової звітності

Ця окрема фінансова звітність підготовлена за методом історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти».

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги ті характеристики відповідного активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій окремій фінансовій звітності визначається на вказаний основі, за виключенням оцінок, які деяло подібні до справедливої вартості, але не є справедливою вартістю, таких як чиста вартість реалізації в МСБО 2 «Запаси» або вартість при використанні в МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

- Вхідні дані 1-го рівня представлені цінами котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Компанія може мати доступ на дату оцінки;
 - Вхідні дані 2-го рівня представлені вхідними даними (окрім цін котирування, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано;
 - Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.
- Керівництво вважає, що за допомогою використання методів історичної та справедливої вартості при складанні звітності, воно надає адекватну та правдиву картину при відображені економічних ресурсів компанії в фінансовій звітності для її користувачів.

Основні положення облікової політики викладені нижче.

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Запаси

Протягом року до запасів Компанії головним чином належали виробничі запаси та малоцінні та швидкозношувані предмети, що використовуються не більше одного року, а на облікову дату - залишки матеріалів та палива. Запаси відображаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати на придбання, до яких входять ціна придбання, податки та інші витрати, які не підлягають відшкодуванню, що безпосередньо стосуються придбання запасів та доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. При відпуску (використанні) запасів та/чи іншому вибутті їх оцінка здійснюється за методом собівартості перших за часом надходжень (ФІФО), який передбачає, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надходили на підприємство (відображені в бухгалтерському обліку), тобто запаси, які перші відпускаються у виробництво (використання чи інше вибуття), оцінюються за собівартістю перших за часом надходжень.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною у контрактних взаємовідносинах щодо певного фінансового інструменту (договору).

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням результату переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання.

Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням результату переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються одразу у складі прибутку або збитку.

У подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їхньої класифікації.

Класифікація і оцінка фінансових активів

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, або фінансові активи за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Модель бізнесу для управління фінансовими активами (далі бізнес-модель) - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом.

Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес-модель описує, яким чином Компанія керує своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

Облік хеджування

Похідні або непохідні фінансові інструменти, що можуть використовуватися Компанією, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування

Зменшення корисності

Програма впровадження МСФЗ 9 є актуальною для усіх підприємств, які входять до складу групи ОТП, включно з Компанією. В рамках цієї програми група розробила методологію моделювання параметрів ризиків згідно з МСФЗ 9.

Компанія згідно з цим визнаватиме резерви на покриття збитків під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що класифіковані за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

- дебіторська заборгованість клієнтів;
- інші фінансові активи.

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику (POCI), очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись з використанням резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваних кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Для включення прогнозної макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Компанія аналізуватиме залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та валютний індекс.

До тих пір, поки не будуть отримані надійні оцінки впливу, подальша інформація щодо очікуваного впливу на фінансовий стан Компанії не може бути надана.

Щодо інших стандартів та тлумачень, то керівництво Компанії очікує, що їхнє прийняття до застосування у майбутніх періодах не матиме суттевого впливу на окрему фінансову звітність Компанії.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Амортизована вартість

Амортизована вартість являє собою суму, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної відсоткової ставки

Метод ефективної відсоткової ставки – це метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів із відсотків чи витрат на відповідний період.

Ефективна відсоткова ставка

Ефективна ставка відсотка являє собою ставку, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (у тому числі усі сплачені або отримані платежі, які становлять невід'ємну частину ефективної відсоткової ставки, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента, або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, доступного для продажу, визнається безпосередньо в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць за борговими фінансовими інструментами, наявними для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли накопичений прибуток або збиток, який раніше був визнаний в іншому сукупному доході, змінює свою класифікацію на прибуток або збиток. Відсотки, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у складі прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної відсоткової ставки.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третьої 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, а передала контроль над активом.

У випадках коли Компанія зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно своїй участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минув строк його дії.

У випадку, коли чинне фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або до умов чинного зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається в окремому звіті про фінансові результати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках.

Інвестиції, класифіковані як довгострокові фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові інвестиції Компанії являють собою інвестиції у фінансові активи - боргові інструменти та капітал,- які відображаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, які передаються утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін відсоткових ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки таких фінансових інвестицій до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від зменшення корисності, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані; тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік.

Для визначення справедливої вартості інвестицій за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, так як активний ринок для таких інвестицій відсутній, Компанія визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Компанія застосовує цей метод.

Коли існують об'єктивні свідчення того, що фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний доход знецінилися, кумулятивний збиток, який раніше був визнаний у складі іншого сукупного доходу, вилучається і визнається у складі прибутку або збитку. Кумулятивний збиток розраховується як різниця між вартістю придбання (зменшена на суму виплат основного боргу та амортизації) та поточною справедливою вартістю, зменшеною на збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку або збитку.

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Сторнування таких збитків від зменшення корисності боргових інструментів, яке можна об'єктивно віднести до подій, які сталися після зменшення корисності, визаного у складі прибутку або збитку, відображається в окремому звіті про фінансові результати за період. Сторнування таких збитків від зменшення корисності інструментів капіталу в окремому звіті про фінансові результати не здійснюється.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити, та які не мають котирування ціни на активному ринку. Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Такий резерв створюється на покриття збитків від окремих боргів або згідно з оцінкою заборгованості щодо ймовірності її повернення.

Придбані реструктуризовани і активи (кредити)

В процесі збору проблемної заборгованості Компанія надає перевагу реструктуризації заборгованості за придбаними кредитами, а не зверненню стягнення на заставне майно шляхом визнання права власності.. Така реструктуризація може передбачати збільшення термінів погашення заборгованості та зміну умов кредитних договорів. Після зміни умов кредитного договору, будь-яке зменшення корисності оцінюється із використанням первісної ефективної відсоткової ставки, розрахованої до внесення таких змін, а дебіторська заборгованість більше не вважається простроченою. Дебіторська заборгованість продовжує залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки зменшення корисності, яка розраховується із використанням первісної ефективної відсоткової ставки за придбаним кредитом.

Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами)

Дебіторська заборгованість за придбаними активами списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності, коли вона визнається безнадійною. Дебіторська заборгованість списується після того, як Компанія вжила всі можливі заходи для повернення заборгованості, а забезпечення, за рахунок якого може бути виконане зобов'язання, відсутнє (продано добровільно, у примусовому порядку, втрачено тощо). Подальше відшкодування відображається як взаємний залік за рахунок нарахувань по резервах на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів в окремому звіті про фінансові результати у періоді відшкодування.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються у залежності від договорів. В основному фінансові зобов'язання включають позики, кредиторську заборгованість та інші зобов'язання.

Довгострокові фінансові зобов'язання відображаються за сумою отриманих коштів, за вирахуванням прямих витрат, пов'язаних з їхнім отриманням. На кожну наступну після визнання дату балансу, фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Фінансові витрати визнаються як збитки через відсутність значних придбань або будівництва кваліфікованих активів.

Забезпечення

Забезпечення визнаються тоді, коли Компанія має юридичні або фактичні зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій і при цьому існує ймовірність, що Компанія змушені буде погасити це зобов'язання, а також можна достовірно оцінити це зобов'язання.

Класифікація на боргові інструменти або інструменти власного капіталу

Боргові інструменти та інструменти власного капіталу, випущені Компанією, класифікуються або як фінансові зобов'язання або як власний капітал, у відповідності до суті договірних відносин та визначені фінансового зобов'язання та інструмента власного капіталу.

Інструменти власного капіталу

Інструмент власного капіталу – це будь-який контракт, який підтверджує право на залишкову частку в активах підприємства після вирахування усіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Компанією, визнаються у сумі отриманих надходжень, за вирахуванням прямих витрат на їхній випуск.

Зареєстрований (пайовий) капітал

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Статутний капітал визнається за справедливою вартістю отриманих Компанією внесків.

Резерви капіталу

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в окремому балансі Компанії, включають «Капітал у дооцінках», який відображає зміни справедливої вартості фінансових інструментів, які класифіковані як фінансові активи, наявні для продажу.

Визнання доходів та витрат

Доходи від факторингових операцій визнаються, коли існує вірогідність надходження економічних вигід для Компанії, і суму таких доходів можна достовірно визначити. Доходи та витрати від факторингових операцій визнаються за методом нарахування із використанням методу ефективної відсоткової ставки.

За умови списання (часткового списання) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, доходи у подальшому визнаються із використанням відсоткової ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх потоків грошових коштів для визначення збитку від зменшення корисності.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно із визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були понесені.

Перерахунок іноземних валют

Операції у валютах, інших, ніж українська гривня, перераховуються за офіційними обмінними валютними курсами, які були встановлені Національним банком України на дати відповідних операцій. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюти перераховуються за курсами обміну валют, які діяли на кінець відповідного звітного періоду. Доходи та витрати в іноземній валюти перераховуються за курсами обміну на дати проведення відповідних операцій.

Усі прибутки та збитки, які виникають під час перерахування, включаються до окремого звіту про фінансові результати.

Основна валюта, в якій Компанія здійснює свої операції, є українська гривня. Курси обміну валют, які використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності, були такими:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня/долар США	28.2746	23.6862
Гривня/євро	34.7396	26.4220
Гривня/форант	0.09518	0.0799
Гривня/швейцарський франк	<u>32.0156</u>	<u>24.2711</u>

Податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується відповідно до вимог законодавства України. Витрати з податку на прибуток базуються на сумі доходу за рік, з урахуванням відстроченого оподаткування. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, яка береться до уваги у податковому обліку. Вартість відстрочених активів та зобов'язань розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, який підлягає оподаткуванню, у тих періодах, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Оцінка відстрочених активів та зобов'язань відображає можливі податкові наслідки, які виходитимуть з того, як Компанія передбачає, на кінець кожного звітного періоду, відшкодувати або реалізувати вартість таких активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються лише тоді, коли є ймовірною реалізація цих активів за рахунок майбутніх прибутків, які підлягають оподаткуванню. На кожну дату складання бухгалтерського балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість визнаних відстрочених податкових активів. Компанія визнає раніше невизнаний актив лише в тій сумі, яка є вірогідною до реалізації у майбутніх доходах, які підлягають оподаткуванню. Відповідно, Компанія

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу лише у випадку, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу у майбутніх прибутках.

Умовні зобов'язання і активи

Умовні зобов'язання не визнаються в окремій фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які втілюють економічні вигоди, є незначною.

Умовні активи не визнаються в окремій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках, якщо існує достатня ймовірність надходження економічних вигід.

Сумтісні облікові судження та основні джерела невизначеності оцінок

Складання окремої фінансової звітності у відповідності до вимог МСФЗ передбачає використання керівництвом припущення і оцінок. Ці припущення й оцінки впливають на подані у звітності суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття умовних активів і зобов'язань. Внаслідок певної невизначеності, притаманної таким оцінкам, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. При складанні цієї фінансової звітності використовувалися оцінки керівництва Компанії щодо вартості деяких видів активів, зобов'язань, доходів та витрат. Такі оцінки, в основному, використовувалися при розрахунку та фіксації в обліку:

- резерву на покриття збитків від зменшення корисності;
- відстрочених податкових активів;
- поточних фінансових інвестицій.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Довгострокові інші фінансові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2020 року інші довгострокові фінансові інвестиції Компанії, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені інвестиційними сертифікатами, щодо яких не існує ринкових даних, які піддаються спостереженню. Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів оцінюється на основі загально прийнятих методик оцінки і базується на вхідних даних Рівня 3, таких як чисті активи пайових інвестиційних фондів.

Незважаючи на 100% володіння інвестиційними сертифікатами ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» Компанія не контролює і, відповідно, не консолідує цей інвестиційний фонд, оскільки контроль над ним здійснює КУА «ОТП Капітал».

Можливість відшкодування відстрочених податкових активів

Керівництво Компанії не впевнена в можливості використання відстрочених податкових активів, в зв'язку з чим вони не визнаються у фінансовій звітності Компанії.

Застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Починаючи з 1 січня 2020 року Компанія застосовує нову Концептуальну основу фінансової звітності.

Прийняття до застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Такі стандарти були вперше прийняті до застосування Компанією за фінансовий рік, який починається після 1 січня 2020 року:

- IFRS for SMEs® Standard and related SME activities
- Концептуальна основа фінансової звітності
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Компанія не застосовувала достроково інші стандарти, поправки та інтерпретації, що були випущені, але не набули чинності.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

На дату затвердження цієї окремої фінансової звітності такі стандарти, а також поправки до стандартів, були випущені, але ще не набули чинності:

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Стандарти і поправки до стандартів

Набувають чинності для річних періодів, які починаються не раніше

Комітет з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку продовжував розглядати питання щодо того, як реагувати на проблеми та проблеми, пов'язані із впровадженням, пов'язані з новим Стандартом договорів страхування, МСФЗ 17 та МСФЗ 4 «Договори страхування»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією

новлено МСФЗ для МСП

Поправки до Концептуальних основ фінансової звітності

МСФЗ 9 Фінансові інструменти

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Дата набуття чинності не визначена.

Компанія припускає, що такі зміни не є модифікацією, та не мала таких змін

1 січня 2020 року

1 січня 2020 року

1 січня 2021 року

1 січня 2021 року

1 січня 2022 року

5. РАЦІОНАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІННЯ КЕРІВНИЦТВОМ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

Фінансові результати Компанії

Фінансові результати Компанії позначені змінами у її економічних ресурсах та вимогах. Компанія збільшила свої чисті активи за 2020 рік на суму 186,855 тис. грн (за попередній період – на 189,786 тис. грн). Динаміка росту чистих активів на підприємстві говорить про стабільність застосовуваних методів та досягнень, введення гнучких інструментів управління та швидкої реакції на незвичайні явища в бізнес середовищі. Невзажаючи на довготривалий локдаун, що був введений в Україні на початку року, та часткове припинення бізнес-активності, практично незначне зниження темпу росту чистих активів (біля 1,5%) вказує на спроможність Компанії генерувати чисті надходження грошових коштів завдяки своїй діяльності, а не шляхом отримання додаткових ресурсів безпосередньо від інвесторів та кредиторів. Нарощування чистих активів за звітний рік, перевиконання плану по погашенням, перевиконання встановлених власником KPI говорить про якість менеджменту та дозволяє оцінити раціональність управління керівництвом економічними ресурсами Компанії.

Випуск боргових інструментів та інструментів власного капіталу

Випуск інструментів боргу чи власного капіталу в звітному році Компанією не проводились.

6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДКИ ОФЗ „1135”, „1136” ТА „1155”)

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років дебіторська заборгованість Компанії представлена таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Поточна дебіторська заборгованість:		
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	8,539	7,874
- інша поточна дебіторська заборгованість	1,117,411	1,459,302
Всього дебіторської заборгованості до вирахування резерву	<u>1,125,950</u>	<u>1,467,176</u>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(1,116,618)	(1,458,308)
Всього дебіторської заборгованості, за вирахуванням суми резерву (рядки балансу 1125, 1135, 1136 та 1155)	<u>9,332</u>	<u>8,868</u>

Станом на 31 грудня 2020 року інша дебіторська заборгованість, окрім кредитів, наданих клієнтам, включала виплачені аванси у сумі 793 тисячі гривень (31 грудня 2019 року: виплачені аванси – 994 тисячі гривень).

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2020 року відповідний резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 11 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 558 тисяч гривень)

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу іншої поточної дебіторської заборгованості та довгострокової дебіторської заборгованості входив портфель заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, який представлений таким чином:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,116,607	1,457,750
Всього	1,116,607	1,457,750
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(1,116,607)	(1,457,750)
Всього	-	-

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років портфель кредитів, наданих клієнтам, за видами клієнтів був представлений таким чином:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Кредити надані фізичним особам	950,522	1,185,705
Кредити надані малим суб'єктам господарювання	166,085	272,045
Всього	1,116,607	1,457,750
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(1,116,607)	(1,457,750)
Всього	-	-

В таблиці нижче наведено інформацію про балансову вартість кредитів, наданих клієнтам, у розрізі видів майна, яким вони забезпечені:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Кредити забезпечені заставою нерухомого майна	1,039,284	1,390,887
Кредити забезпечені заставою транспортних засобів	3,686	4,571
Кредити не забезпечені заставою	73,637	62,292
Всього	1,116,607	1,457,750
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(1,116,607)	(1,457,750)
Всього	-	-

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років усі кредити були надані юридичним та фізичним особам, які зареєстровані в Україні, що говорить про наявність значної географічної концентрації у одному регіоні.

Рух резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості був представлений таким чином:

<u>Кредити надані</u>	<u>Кредити надані малим суб'єктам господарювання</u>	<u>Всього</u>

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	фізичним особам		
31 грудня 2018 року	1,564,515	443,917	2,008,432
Визнані збитки від зменшення корисності	7,542	2,941	10,483
Відшкодування збитків від зменшення корисності та сум, списаних протягом року як безнадійна заборгованість	(308,655)	(156,097)	(464,752)
Збитки від курсової різниці	(77,697)	(18,716)	(96,413)
31 грудня 2019 року	1,185,705	272,045	1,457,750
Визнані збитки від зменшення корисності	4,748	1,444	6,192
Відшкодування збитків від зменшення корисності та сум, списаних протягом року як безнадійна заборгованість	(326,272)	(126,829)	(453,101)
Збитки від курсової різниці	86,341	19,425	105,766
31 грудня 2020 року	950,522	166,085	1,116,607

У нижченаведений таблиці міститься аналіз балансової вартості не прострочених і не знецінених активів, знецінених активів та строковість прострочених і не знецінених активів:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Не прострочені та не знецінені	-	-
Прострочені та не знецінені:		
До 3-х місяців	-	-
Знецінені	1,116,618	1,458,308
Всього	1,116,618	1,458,308
Нефінансові активи	9,332	8,868
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(1,116,618)	(1,458,308)
Всього	9,332	8,868

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років портфель дебіторської заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, включав кредити, умови яких були переглянуті, загальною сумою 48,332 тисяч гривень та 48,447 тисяч гривень відповідно.

7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДКИ ОФЗ „1035”, „2405”)

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені часткою у неконсолідованому підприємстві:

Назва	Основна діяльність	Частка володіння, %	Балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	Балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

ЗНВПІФ «ОТП Солюшн»	<u>Інвестиційна діяльність</u>	<u>100.00%</u>	<u>18,131</u>	<u>28,602</u>
Всього			<u>18,131</u>	<u>28,602</u>

Зведена фінансова інформація станом на 31 грудня 2020 та 2019 років стосовно частки Компанії у неконсолідованому підприємстві ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» викладена нижче.

<u>Стаття</u>	<u>Станом на 31 грудня 2020 року</u>	<u>Станом на 31 грудня 2019 року</u>
Активи		
Зобов'язання	18,304 (173)	29,025 (423)
Чисті активи	<u>18,131</u>	<u>28,602</u>

У таблиці нижче подано інформацію про узгодження вищеведеної зведені фінансової інформації і балансової вартості частки неконсолідованого підприємства ЗНВПІФ „ОТП Солюшн“ в окремій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

<u>Стаття</u>	<u>Станом на 31 грудня 2020 року</u>	<u>Станом на 31 грудня 2019 року</u>
Чисті активи структурованого підприємства	18,131	28,602
Пропорційна частка власності Компанії	100%	100%
Балансова вартість частки Компанії у неконсолідованому підприємстві	<u>18,131</u>	<u>28,602</u>

Станом на 31 грудня 2020 року було виявлено прибуток від збільшення корисності ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» в сумі 5,025 тисяч гривень. Кумулятивний прибуток в результаті збільшення корисності в сумі 5,025 тисяч гривень відображене в сукупному доході в рядку 2405 Звіту про фінансові результати та у рядках 1405 «Капітал у дооцінках» у сумі 7 008 тисяч гривень та 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» у сумі (1 983) тисяч гривень окремого балансу.
Загальний кумулятивний збиток за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, становить 793 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року: 7 801 тисяч гривень).

8. ЗАПАСИ (РЯДКИ ОФЗ „1100”, „2050”)

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років запаси були представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2020 року</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>
Забезпечення, отримане у власність		
Інші запаси	16	57
Всього	<u>16</u>	<u>57</u>

9. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ (РЯДКИ ОФЗ „1000”, „1006”, „1010”)

Основні засоби і нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи Компанії представлені таким чином (в тис. грн.):

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Балансове значення на <i>Активи</i>	НМА	Нерухоме майно	Машини, обладнання, транспорт	Всього
31 грудня 2019 року	5,602	295	4,985	10,882
Придбання	485		899	1,384
Вибуття			(188)	(188)
31 грудня 2020 року	6,087	295	5,696	12,078
<i>Амортизація</i>				
31 грудня 2019 року	5,129	284	3,816	9,229
Нарахування	560	11	357	928
Списання			(160)	(160)
31 грудня 2020 року	5,689	295	4,013	9,997

Станом на кінець дня 31 грудня 2020-го та 2019 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображені повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 5,944 тисячі гривень та 5,267 тисячі гривень, відповідно.

Активи з правом користування.

Активи з правом користування представлені орендою двох офісних приміщень у низки орендаторів, пов'язаних між собою осіб. На 1 січня 2020 року згідно з прийнятною політікою ОТП групи було зроблено признання актива з правом користування та зобов'язань за операційною орендою в розмірі 4,277 тис. грн. Амортизаційні стягнення за активи з правом використання за рік склали 2,460 тис. грн. Витрати на відсотки за орендними зобов'язаннями склали біля 102,9 тис. грн, які були розраховані на основі середній ставці запозичень 4,3% річних (договір номіновано у доларі США). Балансова вартість актива з правом користування на кінець періода, що звітується, складає 1,905 тис. грн.

Актив з правом користування, що був на балансі на дату початку звітного періода, було визнано модифікацією договора оренди.

Зобов'язання за договорами операційної оренди.

Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Компанія виступала орендарем, було розраховано та сплачено протягом періоду частково. Станом на 31 грудня 2020 року сальдо за розрахунками складає 1,512 тис. грн.

10. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЯДОК ОФЗ „1660”)

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років резерви Компанії були представлена таким чином:

	<i>Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року</i>	<i>Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року</i>
Резерв на невикористані відпустки та премії	10,218	6,910
Резерв на непогашені рахунки-фактури	951	2,584
Всього	11,169	9,494

11. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ, ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (РЯДКИ ОФЗ „1400”, „1410”)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року зареєстрований капітал Компанії становив 6,277,381 тисячі гривень. Змін з розміру капіталу протягом року не відбулося.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року додатковий капітал становив 232 817 тисяч гривень.

12. ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ) (РЯДОК ОФЗ „2000”)

Чистий дохід за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлений таким чином:

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів за кредитами, наданими клієнтами	9,167	10,544
Відсотки за штрафами і пенею, отриманими від позичальників	3	205
Всього	9,170	10,749

Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів від знецінених фінансових інструментів становили 9 167 тисяч гривень протягом року, який закінчився 31 грудня 2020 року (2019: 10 544 тисяч гривень).

13. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (РЯДОК ОФЗ „2120”)

Інші операційні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Відшкодування резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості, включно з результатом від реструктуризації та судових рішень	42,851	260,158
Перевищення доходу за операціями зі стягування платежів над валовою вартістю дебіторської заборгованості	48,332	48,447
Дохід від надання послуг з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи	1,120	3,507
Інші операційні доходи	219	43
Чистий прибуток від курсових різниць	104,802	-
Всього	197,324	312,155

14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2130”)

Адміністративні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Заробітна плата та пов'язані з нею нарахування та податки	19,004	16,047
Знос та амортизація	3,387	3,785
Витрати на обслуговування програмного забезпечення “Inkasszo”	-	6,111
Консультаційні послуги	(340)	1,137
Нотаріальні послуги	598	449
Оренда	-	(1)
Витрати на банківські послуги	210	327
Комунальні витрати	1,481	1,507
Податки	-	(641)
Транспортні витрати	47	55
Медичне страхування	-	-

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Витрати на обслуговування основних засобів	170	156
Інші витрати	<u>256</u>	<u>982</u>
Всього	<u>24,813</u>	<u>29,914</u>

Витрати на обслуговування програмного забезпечення включають витрати на підтримку програмного забезпечення Inkasszo та за 2019 рік складають 6 111 тисяч гривень (OTP BANK NYRT, HU).

15. ВИТРАТИ НА ЗБУТ (РЯДОК ОФЗ „2150”)

Витрати на збут за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Рекламні послуги	194	677
Агентські послуги	<u>16</u>	<u>161</u>
Всього	<u>210</u>	<u>838</u>

16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2180”)

Інші операційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Витрати на персонал	17,358	16,028
Юридичні та інші консультаційні послуги	353	714
Витрати на обслуговування ПО "Inkasszo"	224	-
Чистий збиток від курсових різниць	-	94,980
Інші операційні витрати	<u>1,903</u>	<u>2,664</u>
Всього	<u>19,838</u>	<u>114,366</u>

За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія визнала витрати на використання та підтримку програмного забезпечення у сумі 272 тисячі гривень. Такі витрати розподіляються по коефіцієнту на собівартість та інші операційні витрати. В цьому розкритті сума витрат після перерахунку за коефіцієнтом складає 224 тис. грн.

17. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (РЯДКИ ОФЗ „1500”, „2300” ТА „2455”)

Компанія нараховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готове у відповідності до податкового законодавства України. Поточний податок на прибуток визначається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті.

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

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
--	------------------------	------------------------

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Відстрочені податкові активи щодо:

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	200,991	262,495
Поточних резервів	171	465
Запасів	-	-
Нематеріальних активів	-	-
 Перенесених на майбутні періоди податкових збитків*	 166,081	 193,083
 Усього відстрочених податкових активів	367,244	456,043
 Відстрочені податкові зобов'язання щодо:		
Іншої дебіторської заборгованості	(33,872)	(44,215)
Інших поточних фінансових інвестицій	(143)	(1,404)
Усього відстрочених податкових зобов'язань	(34,015)	(45,619)
 Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	 333,229	 410,424
Невизнаний відстрочений податковий актив	 (333,229)	 (410,424)
 Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)**	-	-

* Згідно з чинним податковим законодавством реалізація податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, не обмежена будь-яким часовими рамками.

** Компанія не бачить вірогідності реалізації податкових активів у майбутньому, а отже не відображає їх у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 та 2019 років.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Узгодження збитку до оподаткування за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, та витрат з податку на прибуток представлене таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Прибуток до оподаткування	181,830	189,746
Відшкодування податку на прибуток за встановленою податковою ставкою (18%)	32,729	34,154
Податковий вплив постійних різниць	44,466	54,104
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(77,195)	(88,258)
 Витрати/(дохід) з податку на прибуток	 -	 -
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
Відшкодування з відстроченого податку на прибуток	-	-
 Витрати/(дохід) з податку на прибуток	 -	 -

18. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними сторонами вважаються:

- сторони, які прямо чи опосередковано, через одного або декількох посередників: контролюють, або контролюються, або перебувають під спільним контролем з Компанією (у тому числі материнські компанії, дочірні компанії та інші дочірні підприємства);

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише їх юридичну форму. Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, пов'язаними сторонами Компанії вважалися засновники Компанії та підприємства, які належать до Групи компаній ОТП.

Назва пов'язаної сторони	Взаємовідносини з Компанією
ОТП БАНК, АТ	Внески до капіталу Банківське обслуговування, консультаційні послуги, купівля - продаж основних засобів, депозит, оренда (суборенда) офісних приміщень, послуги з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи, послуги з пошуку потенціальних покупців, інше
ОТП Капітал, ТОВ	Купівля - продаж інвестиційних сертифікатів, послуги з пошуку потенціальних покупців
ОТП ЛІГАЛ, Адвокатське Об'єднання	Надання правової допомоги
OTP BANK NYRT. (Угорщина)	Купівля програмного забезпечення, послуги обслуговування та IT-сервісу
Компанія спеціального призначення, ТОВ	Дочірня компанія склала ліквідаційний баланс за було подано документи про закриття у 2019 році. Витяг про ліквідацію Компанія отримала у 2020.
Провідний управлінський персонал	Компенсації

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років гроші та їх еквіваленти Компанії на рахунках в АТ „ОТП Банк” становили 500 708 тисяч гривень та 307 625 тисяч гривень, відповідно.

В 2015 році Компанія уклала договір з АТ «ОТП Банк» про надання Компанією послуг по позасудовому врегулюванню заборгованості боржників та веденню претензійно-позовної роботи та договір про надання послуг з пошуку потенційних покупців заставного майна. Компанія у 2020 році та у 2019 році отримала винагороду за надані послуги від АТ «ОТП Банк» у сумі 1,008 тисяч гривень та 3 001 тисяч гривень відповідно (рядок окремого звіту про фінансові результати "2120").

Компанія також має заключений договір оренди ділянок офісів в регіонах. Ці відносини класифікуються як послуги, а не як оренда в розумінні МСФО 16 «Оренда». Сума таких послуг, наданих АТ «ОТП Банк» у 2019 та 2020 роках склала по 340 тис. грн. в кожному році.

Компанія в 2019 та 2020 роках отримала від АТ «ОТП Банк» послуги за договором комісії у сумі 51 тисяча гривень та 43 тисячі гривень відповідно.

Компанія отримує від АТ «ОТП БАНК» консультаційні послуги на основі вимог Стандартизованої Системи Внутрішнього Аудиту та ОТП Групи, у відповідності до договору про співпрацю. Сума таких послуг склала у 2019 році 37 тисяч гривень, у 2020 році – 100 тисяч гривень (з ПДВ).

За рік, який закінчився 31 грудня 2020 та 2019 рік, Компанія отримала відсоткові доходи за залишками на поточному рахунку (рядок окремого звіту про фінансові результати „2220”) від АТ «ОТП Банк» у сумі 1 520 тисяч гривень та 2,531 тисяч гривень, відповідно.

За рік, який закінчився 31 грудня 2020 та 2019 рік, Компанія також отримала відсоткові доходи за розміщення депозиту від АТ «ОТП Банк» у сумі 22,997 тисяч гривень та 15,415 тисяч гривень, відповідно.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія отримувала послуги надання адвокатської допомоги та представництво в судових засіданнях усіх інстанцій від Адвокатського

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

об'єднання «ОТП Лігал». Вартість таких послуг за 2020 склала 265 тисяч гривень, та 95 тис. гривень - за 2019 рік.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія здійснювала операції купівлі-продажу цінних паперів, в результаті собівартість придбаних цінних паперів склала 15 497 тис. грн. (рядок окремого звіту про фінансові результати „2270”), вартість реалізації склала 15 496 тис. грн. (рядок окремого звіту про фінансові результати „2240”).

Балансова вартість цінних паперів станом на 31 грудня 2020 року становила 18 131 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 28 602 тисяч гривень).

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія отримала послуги підтримки та сервісу програмного забезпечення Inkasszo у компанії OTP BANK NYRT. (Угорщина) на загальну суму 272 тисячі гривень (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість перед OTP BANK NYRT. (Угорщина) становить 60 тисяч гривень.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія купила права на використання програмного забезпечення Inkasszo, а також отримала послуги підтримки та сервісу цього програмного забезпечення у компанії OTP BANK NYRT. (Угорщина) на загальну суму 6 111 тисяч гривень (Примітка 14). Станом на 31 грудня 2019 року кредиторська заборгованість перед OTP BANK NYRT. (Угорщина) становила 4 878 тисячі гривень (в т. ч. заборгованість за ліцензію – 4 694 тисячі гривень).

За рік, який закінчився 31 грудня 2020 та 2019 рік, загальна сума виплат провідному управлінському персоналу становила 2,613 тисяч гривень та 3,685 тисяч гривень, відповідно.

19. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оподаткування

Податкова ситуація в Україні, як на місцевому, так і на загальнодержавному рівнях постійно змінюється, законодавчі акти впроваджують, застосовують та тлумачать часто непослідовно та суб'єктивно, що може привести до додаткових зобов'язань. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи та пеня, розміри яких можуть бути суттєвими. Незважаючи на те що, на думку Компанії, вона в процесі господарської діяльності дотримується вимог чинного українського податкового законодавства, за останні роки було прийнята значна кількість змін до законів та нормативних актів, які не завжди чітко викладені, і можуть бути трактовані неоднозначно.

Умовні зобов'язання

Після втрати Компанією статусу фінансової установи, остання продовжила процес стягнення заборгованості по власному кредитному портфелю. Чинне законодавство не містить чітких заборон на здійснення юридичною особою діяльності зі стягненням простроченої заборгованості без фінансового статусу та ліцензії. У іншому випадку, сума ймовірних штрафних санкцій складала б від 17 до 170 тисяч гривень за кожне порушення, при цьому сума штрафів за одну перевірку не може перевищувати вказаної максимальної суми. Резерв під дане зобов'язання Компанією не створювався. Компанія вважає, що настання негативних наслідків для неї малоямовірне через невизначеність законодавства, що регулює факторингову діяльність.

20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТИСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

На звітну дату за справедливою вартістю в окремому балансі Компанією відображені цінні папери (інвестиційні сертифікати).

Компанія вважає, що на звітну дату відображена в окремому балансі вартість таких високоліквідних активів та зобов'язань як: грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокова дебіторська (окрім дебіторської заборгованості по придбаних активах за операціями факторингу) та поточна кредиторська заборгованість, приблизно дорівнює справедливій вартості. Справедлива вартість цих фінансових активів та фінансових зобов'язань оцінювалась Компанією на основі загальноприйнятих методик оцінки і базувалась на вхідних даних Рівня 2.

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Справедливу вартість дебіторської заборгованості по придбаних активах за операціями факторингу, неможливо визначити достовірно, оскільки ринок цих фінансових інструментів протягом 2020 і 2019 років не був активним, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія здійснила оцінку справедливої вартості активів, які визнаються за справедливою вартістю на постійній основі, представлених поточними фінансовими інвестиціями у сумі 18 131 тисяч гривень, на основі загальноприйнятої методики оцінки і на основі вхідних даних Рівня 3 (2019: 28 602 тисяч гривень).

21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управлює своїм капіталом з метою забезпечення свого функціонування на безперервній основі і, водночас, гарантування максимального прибутку учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Компанія вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Управління ризиками відіграє важливу роль в діяльності Компанії. Основні ризики, властиві діяльності Компанії, включають кредитний ризик, ризик зміни курсів обміну валют, ризик зміни відсоткових ставок, а також ризик ліквідності. Опис політики Компанії з управління вказаними ризиками викладено нижче.

Управління ризиками та їх моніторинг здійснюється у межах встановлених повноважень. Процес стягнення заборгованості ведеться менеджерами з супроводу кредитної справи згідно її первинної класифікації та з використанням стандартного затвердженого робочого процесу. За усіма позиками здійснюється щоденний моніторинг. Для нереструктуризованих кредитів існують такі основні стадії факторингових процедур: „soft collection”, „hard collection”, „legal collection” та подальший супровід. Для кожного періоду існує певний набір дій, спрямованих на забезпечення ефективного стягнення. Для реструктуризованих кредитів, менеджери з супроводу кредитної справи стежать за погашенням заборгованості відповідно до графіків, а у разі просрочення оплати, контактиують з позичальниками. Рішення з приводу коригування заборгованості затверджуються регіональними менеджерами, директорами бізнес-напрямків та директором.

Кредитний ризик

Компанія зазнає кредитного ризику, тобто ризику того, що одна сторона не зможе виконати своїх зобов'язань і змусить іншу сторону зазнати фінансового збитку.

Максимальний розмір кредитного ризику

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії істотно коливається і залежить як від окремих ризиків, так і від загальних ринкових економічних ризиків.

У нижчена веденій таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за балансовими фінансовими активами. Для фінансових активів у балансі максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів, без урахування будь-якого взаємного зарахування або забезпечення. Для умовних зобов'язань та контрактних зобов'язань із подовженням кредиту, у випадку невиконання іншою стороною зобов'язань, коли усі зустрічні позови, забезпечення або застави виявляються знеціненими, максимальний розмір кредитного ризику Компанії являє собою контрактну суму за цими інструментами.

Максимальна сума ризику	Забезпечення у заставі	Чиста сума ризику
18,131	-	18,131
793	-	793

31 грудня 2020 року

Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід
Дебіторська заборгованість (рядки ОФЗ 1040,
1155)

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Гроші та їх еквіваленти	500,708	-	500,708
	Максимальна сума ризику	Забезпечення у заставі	Чиста сума ризику
31 грудня 2019 року			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	28,602		28,602
Дебіторська заборгованість (рядки балансу 1040, 1155)	994		994
Гроші та їх еквіваленти	<u>307,625</u>	-	<u>307,625</u>

Менеджмент здійснює моніторинг вартості забезпечення, визначеного протягом його аналізу достатності резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Ризик зміни відсоткових ставок

Ризик зміни відсоткових ставок – це ризик того, що коливання відсоткових ставок негативно вплине на фінансові результати Компанії. Компанія не використовує будь-яких похідних фінансових інструментів для управління ризиком зміни відсоткових ставок.

У таблиці нижче подано аналіз чутливості щодо ризику зміни відсоткових ставок, який визначався на основі „обґрунтовано можливих змін змінної величини ризику”.

Вплив на прибуток до оподаткування:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Поточні рахунки у банках	5,007	(5,007)	3,076	(3,076)
Позики від інших фінансових установ	-	-	-	-
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	5,007	(5,007)	3,076	(3,076)

Суми, включені вище в інструменти з плаваючими відсотковими ставками як для непохідних фінансових активів так і для зобов'язань, можуть змінюватись, якщо зміни у відсоткових ставках відрізнятимуться від таких оцінок відсоткових ставок визначених на кінець звітного періоду.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Компанії негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Компанія проводить певні операції в іноземних валютах. Компанія не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Компанії станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлена таким чином:

	31 грудня 2020 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Форинт
		1 долар США = 28.2746 гривні	1 євро = 34.7396 гривні	1 форинт = 0.09518 гривні
Фінансові активи				Всього

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,131				18,131
Інші фінансові інвестиції	-				-
Інша поточна дебіторська заборгованість	793				793
Гроші та їх еквіваленти	<u>500,363</u>	<u>273</u>	<u>72</u>		<u>500,708</u>
Всього фінансових активів	<u>519,287</u>	<u>273</u>	<u>72</u>		<u>519,632</u>
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями					
товари, роботи, послуги	1,801		1,266	60	3,127
розрахунками з бюджетом	7				7
розрахунками з оплати праці	102				102
Інші поточні зобов'язання	<u>121</u>				<u>121</u>
Всього фінансових зобов'язань	<u>2,031</u>	<u>-</u>	<u>1,266</u>	<u>60</u>	<u>3,357</u>
Чиста валютна позиція	<u>517,256</u>	<u>273</u>	<u>(1,194)</u>	<u>(60)</u>	<u>500,989</u>
			31 грудня 2019 року		
	Гривні	Долари США	Євро	Форинт	Всього
		1 долар США = 23.6862	1 євро = 26.422 гривні	1 форинт = 0.0799 гривні	
Фінансові активи					
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	28,602				28,602
Інша поточна дебіторська заборгованість	994				994
Гроші та їх еквіваленти	<u>307,342</u>	<u>228</u>	<u>55</u>		<u>307,625</u>
Всього фінансових активів	<u>336,938</u>	<u>228</u>	<u>55</u>		<u>337,221</u>
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:					
товари, роботи, послуги	350		963	4,878	6,191
розрахунками з оплати праці	103				103
Інші поточні зобов'язання	<u>313</u>				<u>313</u>
Всього фінансових зобов'язань	<u>766</u>	<u>-</u>	<u>963</u>	<u>4,878</u>	<u>6,607</u>

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Чиста валютна позиція	336,172	228	(908)	(4,878)	343,828
------------------------------	----------------	------------	--------------	----------------	----------------

Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці подано аналіз чутливості Компанії до 15% зміни курсу долара США, зміни курсу євро і зміни курсу форинту щодо гривні (2019: 15% зміни курсу долара США, 15% зміни курсу євро і 15% зміни курсу форинту щодо гривні) і являє собою оцінку керівництва обґрунтовано можливих змін валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми монетарних статей в іноземній валюті і коригування їхнього перерахунку на кінець періоду.

Позитивні значення в таблиці нижче означають збільшення прибутку, коли гривня укріплюється порівняно до відповідної валюти. Послаблення гривні порівняно до відповідної валюти спричинить відповідний вплив на прибуток, і сума нижче буде негативною. Зміни валютних курсів не впливають на інший сукупний дохід Компанії.

	Станом на 31 грудня 2020 року					
	Гривня/ долар США +15%	Гривня/ долар США -15%	Гривня/ євро +15%	Гривня/ євро -15%	Гривня/ форинт +15%	Гривня/ форинт -15%
Вплив на чистий фінансовий результат	41	(41)	(179)	179	(9)	9
Станом на 31 грудня 2019 року						
	Гривня/ долар США +15%	Гривня/ долар США -15%	Гривня/ євро +15%	Гривня/ євро -15%	Гривня/ форинт +15%	Гривня/ форинт -15%
Вплив на чистий фінансовий результат	34	(34)	(136)	136	(732)	732

Обмеження щодо аналізу чутливості

У наведених вище таблицях відображені впливи змін, які ґрунтуються на основному припущення, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому більший або менший вплив не слід інтерполювати або екстраполювати від отриманих результатів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Компанії ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Компанія впевнена, що вона має достатньо коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань, у тому числі обслуговування фінансових зобов'язань, що виключає потенційний вплив непередбачуваних ситуацій. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Історично Компанія залучала кошти від фінансової установи, яка входить до групи пов'язаних сторін та від операційної діяльності з метою підтримки поточної ліквідності та оптимізації грошових потоків.

Ці таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

	Від 3 місяців	Від 1 до 5 років	31 грудня 2020 року Всього
--	--------------------------	---------------------------------	---

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	277	1,584	1,266	3,127
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	-	-	7
Кредиторська заборгованість за кредитами від інших фінансових установ (рядок 1690)	121	-	-	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	102	-	-	102
Всього	507	1,584	1,266	3,357
	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	31 грудня 2019 року Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5,228	-	963	6,191
Кредиторська заборгованість за кредитами від інших фінансових установ (рядок 1690)	313	-	-	313
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	103	-	-	103
Всього	5,644	-	963	6,607

У вищепереданих таблицях строки погашення відповідають умовам договорів.

Географічна концентрація

Географічна концентрація активів та зобов'язань Компанії станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлена таким чином:

	Україна	Угорщина	31 грудня 2020 року Всього
Непохідні фінансові активи			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,131	-	18,131
Інші фінансові інвестиції	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	793	-	793
Гроші та їх еквіваленти	500,708	-	500,708
Всього непохідних фінансових активів	519,632	-	519,632

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	Україна	Угорщина	31 грудня 2020 року
			Всього
Непохідні фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1,801	1,326	3,127
розрахунками з бюджетом	7	-	7
розрахунками з оплати праці	102	-	102
Інші поточні зобов'язання	121	-	121
Всього непохідних фінансових зобов'язань	2,031	1,326	3,357
Чиста позиція	517,601	(1,326)	516,275
	Україна	Угорщина	31 грудня 2019 року
			Всього
Непохідні фінансові активи			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід			
Інша поточна дебіторська заборгованість	28,602	-	28,602
Гроші та їх еквіваленти	994	-	994
	307,625	-	307,625
Всього непохідних фінансових активів	337,221	-	337,221
Непохідні фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	350	5,841	6,191
Розрахунками з бюджетом	-	-	-
розрахунками з оплати праці	103	-	103
Інші поточні зобов'язання	313	-	313
Всього непохідних фінансових зобов'язань	766	5,841	6,607
Чиста позиція	336,455	(5,841)	343,828

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Компанії, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, інші суттєві придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Компанії.

23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Окрема фінансова звітність була схвалена керівництвом Компанії та затверджена до випуску 02 лютого 2020 року.

