ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА»

Міжнародні стандарти фінансової звітності Фінансова звітність та Звіт незалежного аудитора

За рік, що закінчився 31.12.2021

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 1

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

I. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ 1

II. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ 2

III. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ 4

IV. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ 7

V. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ .9

VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 11

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ 11
2. ЗАСТОСУВАННЯ ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ 11
3. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ 12
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 13
5. РАЦІОНАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІННЯ КЕРІВНИЦТВОМ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ 20
6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДКИ ОФЗ „1135”, „1136” ТА „1155”) 20
7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДКИ ОФЗ „1035”, “2405”) 22
8. ЗАПАСИ (РЯДКИ ОФЗ „1100”, “2050”) 23
9. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ (РЯДКИ ОФЗ „1000”, „1006”, „1010”) 23
10. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЯДОК ОФЗ „1660”) 24
11. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ, ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (РЯДКИ ОФЗ „1400”, „1410”) 24
12. ЧИСТИЙ ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ) (РЯДОК ОФЗ „2000”) 24
13. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (РЯДОК ОФЗ „2120”) 24
14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2130”) 25
15. ВИТРАТИ НА ЗБУТ (РЯДОК ОФЗ „2150”) 25
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2180”) 26
17. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (РЯДКИ ОФЗ „1500”, „2300” ТА „2455”) 26
18. ПОВ’ЯЗАНІ СТОРОНИ 27
19. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ 28
20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 29
21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ 29
22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ 35

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Загальним зборам учасників та керівництву ТОВ «ОТП Факторинг Україна»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (далі - «Компанія»), що складається із звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2021 року та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі разом - «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, її фінансові результати, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф - Операційне середовище

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до фінансової звітності Компанії, у якій йдеться про те, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також епідеміологічного стану щодо поширення короновірусу COVID-19, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - Справедлива вартість фінансових інвестицій

Ми звертаємо увагу на Примітки 4 та 7 до фінансової звітності Компанії, у яких йдеться про те, що 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.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Підприємства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року був проведений іншим аудитором, який 05 лютого 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Інша інформація включає Звіт про управління Компанії за 2021 рік, підготовлений згідно з ст.6 та ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, та не є фінансовою звітністю і нашим звітом аудитора щодо цієї фінансової звітності. Очікується, що Звіт про управління Компанії буде нам наданий після дати цього аудиторського звіту.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона нам буде надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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, ми повідомимо інформацію про це питання управлінському персоналу.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо управлінському персоналу, разом з іншими питаннями, 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.

Основні відомості про суб’єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1	Найменування аудиторської фірми	ТОВ “КРЕСТОН УКРАЇНА ”
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22022137
3	Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	101004

Партнером з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

Директор
ТОВ “КРЕСТОН УКРАЇНА” Андрій Домрачов

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: 101004

БЦ «Паладіум Сіті» вул, Антоновича, 172 Київ, 03150, Україна

08 лютого 2022 року

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

I. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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 2021 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 2021 року, була затверджена керівництвом Компанії 04 лютого 2022 року.

Від імені керівництва Компанії:

Андрій Коршун,
Директор

Олена Велика,
Директор фінансовий

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

II. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ *(у тисячах українських гривень)*

Актив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2020 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2021 року)
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	398	308
первісна вартість	1001		6,087	1,490
накопичена амортизація	1002		(5,689)	(1,182)
Актив з правом використання	1006	9	1,905	3,619
первісна вартість	1007		4,277	3,958
накопичена амортизація	1008		(2,372)	(339)
Основні засоби	1010	9	1,683	1,328
первісна вартість	1011		5,991	6,054
знос	1012		(4,308)	(4,726)
Довгострокові фінансові інвестиції	1030			
Інші довгострокові фінансові інвестиції	1035	7,17,19	18,131	18,223
Відстрочені податкові активи	1045	17	-	-
Усього за розділом I	**1095**		**22,117**	**23,478**
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	8	16	6
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135	6	8,539	8,448
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	5,073	5,073
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6,21	793	760
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	500,708	637,544
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	**1195**		**510,056**	**646,758**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		**-**	
Баланс	**1300**		**532,173**	**670,236**

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(у тисячах українських гривень)

Пасив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2020 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2021 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	(793)	(701)
Додатковий капітал	1410	11	232,817	232,817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(5,941,758)	, (5,802,881)
Усього за розділом I	**1495**		**517,647**	**656,616**
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		3,127	4,233
зобов’язання по оренді	1620	9	7	-
розрахунками з оплати праці	1630		102	15
Поточні забезпечення	1660	10	11,169	9,288
Інші поточні зобов’язання	1690	18	121	84
Усього за розділом III	**1695**		**14,526**	**13,620**
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**			—
Баланс	**1900**		**532,173**	**670,236**

Андрій Коршун,
Директор

Олена Велика,
Директор фінансовий

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

III. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	**12**	7,270	9,170
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	**8**	(3,789)	(4,216)
Валовий:				
прибуток	2090		3,481	4,954
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	13,18	182,977	197,324
Адміністративні витрати	2130	14	(24,845)	(24,813)
Витрати на збут	2150	15	(198)	(210)
Інші операційні витрати	2180	16	(34,196)	(19,838)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190		127,219	157,417
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	11,724	24,517
Інші доходи	2240		-	15,496
Фінансові витрати	2250		(66)	(ЮЗ)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		-	(15,497)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290		138,877	181,830
збиток	2295		-	-
(Витрати) дохід з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350		**138,877**	**181,830**
збиток	2355		-	-

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) ***(у тисячах українських гривень)***

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	7	92	5,025
Курсові різниці на перерахунку внесків до власного капіталу	2410		-	-
Інший сукупний дохід (збиток) до оподаткування	**2450**		92	5,025
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455			-
Інший сукупний дохід (збиток) після оподаткування	**2460**		92	5,025
Сукупний дохід (сума рядків 2450 та 2460)	**2465**		**138,969**	**186,855**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	877	1,045
Витрати на оплату праці	2505	30,949	33,671
Відрахування на соціальні заходи	2510	5,687	6,368
Знос та амортизація	2515	3,426	3,387
Інші операційні витрати	2520	22,089	4,606
Разом	**2550**	**63,028**	**49,077**

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА"

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 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	-	-

«ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» Ідентифікаційний код 36789421

Андрій Коршун,
Директор

Олена Велика,
Директор фінансовий

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

IV. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		682	1,344
Повернення податків і зборів	3005		35	324
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	18	2,695	1,520
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		16	3
Інші надходження	3095		185,361	225,402
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(7,011)	(11,945)
Праці	3105		(26,832)	(25,115)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(6,045)	(5,890)
Зобов’язань з податків і зборів:	3115		(8,180)	(9,261)
У тому числі зобов’язань з податку на прибуток	3116		-	-
У тому числі зобов’язань з податку на додану вартість	3117		(165)	(749)
У тому числі зобов’язань з інших податків і зборів	3118		(8,015)	(8,512)
Інші витрачання	3190		(10,101)	(17,445)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**		**130,620**	**158,937**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
Фінансових інвестицій	3200		-	15,496
Необоротних активів	3205		29	139
Надходження від отриманих:				
Відсотків	3215		9,029	22,997
Дивідендів	3220	18	-	-
Надходження від погашення позик	3230		500,000	-
Інші надходження	3250	• *	-	-
Витрачання на придбання:				
Фінансових інвестицій	3255			
Необоротних активів	3260		(195)	(1,004)
Витрачання на надання позик	3275		(500,000)	-
Інші платежі	3290		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		**8,863**	**37,628**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	-
Інші надходження	3340		-	-
Витрачання на:				
Погашення позик	3350		-	-

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА"

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2		4	5
Інші платежі	3390		(2,629)	(3,458)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**		**(2,629)**	**(3,458)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**		**136,854**	**193,107**
Залишок коштів на початок року	**3405**		**500,708**	**307,625**
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(18)	(24)
Залишок коштів на кінець року	**3415**		**637,544**	**500,708**

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

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2020 року)
1	2	3	4	5
Інші надходження	**3095**		**185,361**	**225,402**
Погашення дебіторської заборгованості за операціями факторингу			174,694	210,835
Надходження від переоцінки залишків грошових коштів			-	-
Погашення дебіторської заборгованості щодо організації проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи			3,217	5,231
Інші надходження			7,450	9,336
Інші витрачання	**3190**		**(10,101)**	**(17,455)**
Витрачання на сплату відсотків			-	-
Повернення авансових внесків			(2,783)	(7,397)
Помилкові платежі, отримані від третіх осіб			(6,572)	(9,013)
Інші витрачання			(746)	(1,045)
Інші надходження	**3250**		**-**	**-**
Погашення поворотної фінансової допомоги			-	-
Інші платежі	**3290**		**-**	**-**
Надання поворотної фінансової допомоги			-	-
Інші платежі	**3390**		**(2,629)**	**(3,458)**
Оперативна оренда			(2,629)	(3,458)

Андрій Коршун,
Директор

Олена Велика,
Директор фінансовий

ОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

V. ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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**	**(793)**	**232,817**	**-**	**(5,941,758)**	**-**	**-**	**517,647**
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090		-	-	-	-		-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**		**6,227,381**	**(793)**	**232,817**		**(5,941,758)**			**517,647**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**		**-**		**-**	**-**	**138,877**	**-**	**-**	**138,877**
Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період	**4110**		**-**	**92**	**-**	**-**		**■1**	**-**	**92**
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112			92	-	-	-		-	92
Накопичені курсові різниці	4113				-					
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до власного капіталу	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260		-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265		-	-				-	-	
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270			•		-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290		-		-	-	-	-	-	-
Разом змін у власному капіталі	**4295**		**-**	**92**	**-**	**-**	**138,877**	**-**	**-**	**138,969**
Залишок на кінець року	**4300**		**6,227,381**	**(701)**	**232,817**	**-**	**(5,802,881)**	**-**	**-**	**656,616**

ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА"

V. ОКРЕМИЙ 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 (уцінка) фінансових інструментів	4112		-	7,008	-	-	(1,983)	-	-	5,025
Накопичені курсові різниці	4113				-					
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до власного капіталу	4240		-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
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**

«ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» Ідентифікаційний код 36780421

Андрій Коршун,
Директор

Олена Велика,
Директор фінансовий

V. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

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 стягування 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 2021 та 2020 роках середня кількість працівників Компанії становила 71 та 92 осіб, відповідно.

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

Одноосібним власником Компанії є АТ «ОТП БАНК» (ЕДРПОУ 21685166) з часткою володіння корпоративними правами 100%.

2. ЗАСТОСУВАННЯ ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ 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 2021 року поточні активи Компанії перевищували її поточні зобов’язання. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія отримала прибуток у сумі 138 877 тисяч гривень (2020: 181 830 тисяч гривень).

Непокритий збиток Компанії станом відповідно на 31 грудня 2021 та 2020 років становив 5 802 881 тисяч гривень та 5 941 758 тисяч гривень. Компанія станом на 31 грудня 2021 року мала позитивний власний капітал у розмірі 656 616 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 517 647 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 стягування платежів. Компанія планує продовжувати збір дебіторської заборгованості по раніше придбаному портфелю дебіторської заборгованості боржників, а також надавати послуги з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи зі стягнення 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 оцінює 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 СЕРЕДОВИЩЕ

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.

Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2015 роках. Проте після відновлення протягом 2016-2020 років (ріст реального ВВП складав 2-3% щорічно) у 2020 році економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19 (реальний ВВП скоротився на 4%). З кінця 2020 року з’явились ознаки деякого пожвавлення економічного середовища та відносної адаптації бізнесу та населення до нових умов існування за наявності перманентного впливу пандемії COVID-19 і періодичного введення або послаблення обмежень, з цим пов’язаних, в залежності від поточного рівня захворюваності (за результатами 3 кварталу 2021 року ріст реального ВВП на 2022 рік прогнозується* на рівні 3-4%).

Задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснюються заходи валютної лібералізації та зниження облікової ставки. Так, НБУ поступово зменшив облікову ставку з 18% річних у вересні 2018 року до 6% річних у червні 2020 - січні 2021 року. Але внаслідок впливу пандемії та інших, пов’язаних з цим факторів, пізніше НБУ був змушений піднімати ставку рефінансування (до 9% у грудні 2021 року).

Спалах COVID-19 наприкінці 2019 року та протягом 2020-2021 років призвів до значних потрясінь на фондовому та валютному ринках. Від початку пандемії міжнародні інвестори у всьому світі почали втрачати інтерес до економік, що розвиваються. Зростання захворюваності на тлі низького рівня вакцинації в Україні загрожувало локдауном і суттєвішим уповільненням економічної активності. Водночас на відміну від карантину минулого року негативний вплив більше позначатиметься на пропозиції, ніж на попиті, що може зумовити посилення проінфляційного тиску. Крім того, зросли ризики тривалішого, ніж закладено в базовий сценарій, цінового сплеску у світі, що тиснутиме на внутрішні ціни. Йдеться, зокрема, про тривале збереження високих цін на енергоносії, а також порушення ланцюгів постачання в умовах значного сукупного попиту. Ці чинники можуть призвести до глобальної стагфляції. (Статистичні дані НАБУ**)

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.

Станом на 1 січня 2022 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили ЗО 940,9 млн дол. США. Упродовж 2021 року вони зросли на 1,8 млрд дол. США, або на 6%. Міжнародні резерви збільшилися завдяки отриманню Україною зовнішнього фінансування та купівлі валюти НБУ на валютному ринку (дані НБУ***).

У цілому, динаміку розвитку економічної кризи та політичної нестабільності у зв’язку з епідеміологічним станом через поширення коронавірусу «COVID-19» та його нових штамів, які тривають в Україні та у всьому світі, а також їх остаточне врегулювання, неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, тому неможливо оцінити ступінь їх негативного впливу в майбутньому на економіку України загалом та операційну діяльність Компанії зокрема.

*https://bank.gov.ua/ua/news/all/komentar-natsionalnogo-banku-schodo-zmini-realnogo-wp-u-iii-kvartali-2021-roku
“https://nabu.ua/ua/makroekonomichni-pokazniki.html
*** https://bank.gov.ua/ua/news/all/u-2021-rotsi-miinarodni-rezervi-ukrayini-zrosli-do-mavie-31-mlrd-dol-ssha

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 вказаній основі, за виключенням оцінок, які дещо 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, віднесених 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 відображенні економічних ресурсів компанії в фінансовій звітності для її користувачів.

Основні положення облікової політики викладені нижче.

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 використовуються Компанією, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування

Зменшення корисності

Компанія визнає резерви на покриття збитків під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що класифіковані за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з груповою методологією моделювання параметрів ризиків згідно з МСФЗ 9:

- дебіторська заборгованість клієнтів;
- інші фінансові активи.

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 суттєвого 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
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 третій стороні на основі договору про передачу;

  та
- Компанія або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передала контроль над активом.

- 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 передбачається 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 дохід знецінилися, кумулятивний збиток, який раніше був визнаний у складі іншого сукупного доходу, вилучається із капіталу 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.

Сторнування таких збитків від зменшення корисності боргових інструментів, яке можна об’єктивно віднести до подій, які сталися після зменшення корисності, визнаного 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 реструктуризован! 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 змушена 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 визначень 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
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 валюті перераховуються за курсами обміну валют, які діяли на кінець відповідного звітного періоду. Доходи та витрати в іноземній валюті 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 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/долар США	27.2782	28.2746
Гривня/євро	30.9226	34.7396
Гривня/форинт	0.08351	0.09518
Гривня/швейцарський франк	29.8269	32.0156

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

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.

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.

Суттєві облікові судження та основні джерела невизначеності оцінок

Складання окремої фінансової звітності у відповідності до вимог МСФЗ передбачає використання керівництвом припущень 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 використовувались 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 2021 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».

Застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансовоїзвітності («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 2021 року:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» уступки по оренді у зв’язку з COVID-19
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4, МСФЗ (IFRS) 16 - реформа базової відсоткової ставки (IBOR), етап 2

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:

Стандарти і поправки до стандартів	**Набувають чинності для річних періодів, які починаються не раніше**
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»	1 січня 2022 року
Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років	1 січня 2022 року
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» з редакції від червня 2020 року, з поправками до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (ще не набули чинності)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», до Положення про практику застосування МСФЗ 2 та до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» (ще не набули чинності)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, щодо класифікації зобов’язань (ще не набули чинності)	1 січня 2023

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 2021 рік на суму 138,969 тис. грн (за попередній період - на 186,855 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. Незважаючи на довготривалий локдаун, що був введений в Україні на початку року, та часткове припинення бізнес-активності, відбувався зріст чистих активів, що 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 2021 та 2020 років дебіторська заборгованість Компанії представлена таким чином:

	31 грудня 2021 року	**31 грудня 2020 року**
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Поточна дебіторська заборгованість:		
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	**8,448**	8,539
- інша поточна дебіторська заборгованість	640,372	1,117,411
Всього дебіторської заборгованості до вирахування резерву	**648,820**	**1,125,950**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(639,612)	(1,116,618)
Всього дебіторської заборгованості, за вирахуванням суми резерву (рядки балансу 1125,1135,1136 та 1155)	**9,208**	**9,332**

Станом на 31 грудня 2021 року інша дебіторська заборгованість, окрім кредитів, наданих клієнтам, включала виплачені аванси у сумі 744 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: чисті виплачені аванси - 777 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2021 року відповідний резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 42 тисячі гривень (31 грудня 2020 року: резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 11 тисяч гривень)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу іншої поточної дебіторської заборгованості та довгострокової дебіторської заборгованості входив портфель заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, який представлений таким чином:

	31 грудня 2021 року	**31 грудня 2020 року**
Довгострокова дебіторська заборгованість	**-**	**-**
Інша поточна дебіторська заборгованість	639,569	1,116,607
Всього	**639,569**	**1,116,607**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(639,569)	(1,116,607)
Всього	**•**	**-**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років портфель кредитів, наданих клієнтам, за видами клієнтів був представлений таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити надані фізичним особам	547,152	950,522
Кредити надані малим суб'єктам господарювання	92,417	166,085
Всього	639,569	**1,116,607**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(639,569)	(1,116,607)
Всього	-	**-**

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити забезпечені заставою нерухомого майна	556,809	1,039,284
Кредити забезпечені заставою транспортних засобів	3,138	3,686
Кредити не забезпечені заставою	79,622	73,637
Всього	**639,569**	**1,116,607**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(639,569)	(1,116,607)
Всього	**-**	**-**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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:

	Кредити надані фізичним особам	Кредити надані малим суб’єктам господарювання	Всього
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**
Визнані збитки від зменшення корисності	3,301	502	3,803
Відшкодування збитків від зменшення корисності та сум, списаних протягом року як безнадійна заборгованість	(392,913)	(71,923)	(464,836)
Доходи від курсової різниці	(13,757)	(2,247)	(16,004)
31 грудня 2021 року	**547,152**	**92,417**	**639,569**

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Не прострочені та не знецінені	-	-
Прострочені та не знецінені:		
До 3-х місяців	-	-
Знецінені	639,612	1,116,618
Всього	**639,612**	**1,116,618**
Нефінансові активи	9,208	9,332
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(639,612)	(1,116,618)
Всього	**9,208**	**9,332**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років портфель дебіторської заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, включав кредити, умови яких були переглянуті, загальною сумою 37,500 тисяч гривень та 48,322 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 2021 та 2020 років представлені часткою у неконсолідованому підприємстві:

Назва	Основна діяльність	Частка і володіння, %	Балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року	Балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року
ЗНВПІФ «ОТП Солюшн»	Інвестиційна діяльність	100.00%	18,223	18,131
Всього			**18,223**	**18,131**

Зведена фінансова інформація станом на 31 грудня 2021 та 2020 років стосовно частки Компанії у неконсолідованому підприємстві ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» викладена нижче.

Стаття	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 31 грудня 2020 року
Активи	18,348	18,304
Зобов’язання	0251	0Z31
Чисті активи	**18,223**	**18,131**

У таблиці нижче подано інформацію про узгодження вищенаведеної зведеної фінансової інформації і балансової вартості частки неконсолідованого підприємства ЗНВПІФ „ОТП Солюшн” в окремій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

Стаття	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 31 грудня 2020 року
Чисті активи структурованого підприємства	18,223	18,131
Пропорційна частка власності Компанії	100%	100%

Балансова вартість частки Компанії у неконсолідованому підприємстві	**18,223**	**18,131**

Станом на 31 грудня 2021 року було виявлено прибуток від збільшення корисності ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» в сумі 92 тисячі гривень. Кумулятивний прибуток в результаті збільшення корисності в сумі 92 тисячі гривень відображено в сукупному доході в рядку 2405 Звіту про фінансові результати та у рядку 1405 «Капітал у дооцінках» у сумі 92 тисячі гривень окремого балансу.
Загальний кумулятивний збиток за період, який закінчився 31 грудня 2021 року, становить 701 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року: 793 тисячі гривень).

8. ЗАПАСИ (РЯДКИ ОФЗ „1100”, “2050”)

Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 років запаси були представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Паливо	6	16
Всього	**6**	**16**

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.):

Балансове значення на	**НМА**	**Нерухоме майно**	**Машини, обладнання, транспорт**	**Всього**
Активи				
31 грудня 2020 року	**6,087**	**295**	**5,696**	**12,078**
Придбання	574		164	738
Вибуття	(5,171)		(101)	(5,272)
31 грудня 2021 року	**1,490**	**295**	**5,759**	**7,544**
Амортизація				
31 грудня 2020 року	**5,689**	**295**	**4,013**	**9,997**
Нарахування	664		517	1181
Списання	(5,171)		(99}	(5270)
31 грудня 2021 року	**1,182**	**295**	**4,431**	**5,908**

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 та 2020 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 6,068 тисячі гривень та 5,944 тисячі гривень, відповідно.

Активи з правом користування.
Активи з правом користування представлені орендою двох офісних приміщеннь у низки орендаторів, які є повязаними між собою особами. У 2021 року згідно з прийнятною політікою ОТП групи було зроблено визнання актива з правом користування та зобов’язань за операційною орендою в розмірі 3,958 тис. грн. Амортизаційні стягнення за активи з правом використання за рік склали 2,245 тис.грн. Витрати на відсотки за орендними зобов’язаннями склали біля 66 тис.грн, які були розраховані на основі середній ставці запозичень 4,1021% річних (договір номіновано у доларі США). Балансова вартість актива з правом користування на кінець періода, що звітується, складає 3,619 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 2021 року сальдо за розрахунками складає 2,827 тис.грн.

10. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЯДОК ОФЗ „1660”)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років резерви Компанії були представлені таким чином:

	Рік, який закінчивсяз 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Резерв на невикористані відпустки та премії	7,862	10,218
Резерв на непогашені рахунки-фактури	1,426	951
Всього	**9,288**	**11,169**

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

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал Компанії становив 6,227,381 тисячі гривень. Змін з розміру капіталу протягом року не відбулося.
Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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 закінчились 31 грудня 2021 та 2020 років, представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів за кредитами, наданими клієнтами	7,254	9,167
Відсотки за штрафами і пенею, отриманими від позичальників	16	3
Всього	**7,270**	**9,170**

Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів від знецінених фінансових інструментів становили 7,254 тисяч гривень протягом року, який закінчився 31 грудня 2021 року (2020: 9,167 тисяч гривень).

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

Інші операційні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Відшкодування резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості, включно з результатом від реструктуризації та судових рішень	144,881	42,851
Перевищення доходу за операціями зі стягування платежів над валовою вартістю дебіторської заборгованості	37,500	48,332
Дохід від надання послуг з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи	568	1,120
Інші операційні доходи	28	219
Чистий прибуток від курсових різниць	-	104,802
Всього	**182,977**	**197,324**

14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „21 ЗО”)

Адміністративні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Заробітна плата та пов’язані з нею нарахування та податки	17,636	19,004
Знос та амортизація	3,464	3,387
Витрати на обслуговування програмного забезпечення “Inkasszo”	-	-
Консультаційні послуги	808	(340)
Нотаріальні послуги	624	598
Оренда	-	-
Витрати на банківські послуги	188	210
Комунальні витрати	1,404	1,481
Податки	-	-
Транспортні витрати	60	47
Медичне страхування	-	-
Витрати на обслуговування основних засобів	133	170
Інші витрати	528	256
Всього	**24,845**	**24,813**

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

Витрати на збут за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Рекламні послуги	198	194
Агентські послуги	-	16
Всього	**198**	**210**

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

Інші операційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Витрати на персонал	15,840	17,358
Юридичні та інші консультаційні послуги	308	353
Витрати на обслуговування ПО “Inkasszo"	218	224
Чистий збиток від курсових різниць	16,061	-
Інші операційні витрати	1,769	1,903
Всього	**34,196**	**19,838**

За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія визнала витрати на використання та підтримку програмного забезпечення у сумі 264 тисячі гривень. Такі витрати розподіляються по коефіцієнту на собівартість та інші операційні витрати. В цьому розкритті сума витрат після перерахунку за коефіцієнтом складає 218 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 готує 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 2021 та 2020 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 2021 та 2020 років представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Відстрочені податкові активи щодо:		
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	115,130	200,991
Поточних резервів	257	171
Запасів	-	-
Нематеріальних активів	-	-
Перенесених на майбутні періоди податкових збитків*	165,187	166,081
Усього відстрочених податкових активів	**280,574**	**367,244**
Відстрочені податкові зобов’язання щодо:		
Іншої дебіторської заборгованості	(24,128)	(33,872)
Інших поточних фінансових інвестиції	(126)	(143)
Усього відстрочених податкових зобов’язань	**(24,255)**	**(34,015)**
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов’язання)	256,319	333,229
Невизнаний відстрочений податковий актив	(256,319)	(333,229)
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 от же не відображає їх у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Узгодження збитку до оподаткування за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, та витрат з податку на прибуток представлене таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	**Рік, який закінчився 31 грудня 2020 року**
Прибуток до оподаткування	**138,877**	**181,830**
Відшкодування податку на прибуток за встановленою податковою ставкою (18%)	24,998	32,729
Податковий вплив постійних різниць	51,912	**44,466**
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(76,910)	(77,195)
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);
- 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 року, що закінчилися 31 грудня 2021, 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
OTP BANK NYRT (Угорщина)	Купівля програмного забезпечення, послуги обслуговуванн

ОТП Лізинг, ТОВ	Надання безвідсоткової фінансової допомоги. Сума допомоги повернута в повному обсязі на 31.12.2021 року
Провідний управлінський персонал	Компенсації

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років гроші та їх еквіваленти Компанії на рахунках в АТ „ОТП Банк” становили 637 544 тисяч гривень та 500 708 тисяч гривень відповідно.

Компанія уклала договори з АТ«ОТП Банк» про надання Компанією послуг по позасудовому врегулюванню заборгованості боржників, веденню претензійно-позовної роботи, договір про надання послуг з пошуку потенційних покупців заставного майна, інші. У 2021 році та у 2020 році Компанія отримала винагороду за надані послуги від АТ«ОТП Банк» у сумі 565 та 1,008 тисяч гривень відповідно (рядок окремого звіту про фінансові результати "2120”).

Компанія також має заключений договір оренди офісів в регіонах. Ці відносини класифікуються як послуги, а не як оренда в розумінні МСФО 16 «Оренда». Сума таких послуг, наданих Компанії АТ«ОТП Банк» у 2021 та 2020 роках склала по 340 тис. грн. в кожному році.

Компанія в 2021 та 2020 роках отримала від АТ«ОТП Банк» послуги за договором комісії у сумі 43 тис. гривень та 21 тис. 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 2021 та у 2020 роках по 100 тисяч гривень (з ПДВ).

За рік, який закінчився 31 грудня 2021 та за 2020 рік Компанія отримала відсоткові доходи за залишками на поточному рахунку (рядок окремого звіту про фінансові результати „2220”) від АТ «ОТП Банк» у сумі 2.695 тисяч гривень та 1,520 тисяч гривень, відповідно.

За рік, який закінчився 31 грудня 2021 та 2020 рік, Компанія також отримала відсоткові доходи за розміщення депозиту від АТ «ОТП Банк» (рядок окремого звіту про фінансові результати „2220”) у сумі 9,029 тисяч гривень та 22,997 тисяч гривень, відповідно.

Зниження у доходах за депозитом обумовлено тим, що з травня по грудень 2021 року, Компанія надавала безоплатну (безвідсоткову) поворотну фінансову допомогу компанії «ОТП Лізинг», ТОВ, для здійснення господарської діяльності позичальника відповідно до статутних цілей. Було проведено одну вибірку у розмірі 500.000тис.грн, яку було повернуто в грудні 2021 року.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія утримувала на балансі ціні папери, у формі інвестиційних сертифікатів емітованих компанією «ОТП Капітал», ТОВ. Справедлива вартість цих цінних паперів станом на 31 грудня 2021 року становила 18 223 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 18.131 тисяч гривень).

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія отримала послуги підтримки та сервісу програмного забезпечення «Inkasszo» у компанії OTP BANK NYRT. (Угорщина) на загальну суму 220 тисячі гривень (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2021 року кредиторська заборгованість перед OTP BANK NYRT. (Угорщина) становить 53 тисяч гривень.

За рік, який закінчився 31 грудня 2021 та 2020 рік, загальна сума виплат провідному управлінському персоналу становила 2,950 тисяч гривень та 2,613 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 призвести 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 стягнення 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 малоймовірне через невизначеність законодавства, що регулює факторингову діяльність.

20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 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.

Справедливу вартість дебіторської заборгованості по придбаних активах за операціями факторингу, неможливо визначити достовірно, оскільки ринок цих фінансових інструментів протягом 2021 та 2020 років не був активним, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія здійснила оцінку справедливої вартості активів, які визнаються за справедливою вартістю на постійній основі, представлених поточними фінансовими інвестиціями у сумі 18 223 тис. гривень, на основі загальноприйнятої методики оцінки і на основі вхідних даних Рівня 3 (2020: 18 131 тис. гривень).

21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє 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 прострочення оплати, контактують 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 нижченаведеній 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 подовження кредиту, у випадку невиконання іншою стороною зобов’язань, коли усі зустрічні позови, забезпечення або застави виявляться знеціненими, максимальний розмір кредитного ризику Компанії являє собою контрактну суму за цими інструментами.

	Максимальна сума ризику	**Забезпечення у заставі**	**Чиста сума ризику**
31 грудня 2021 року			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	**18,223**		18,223
Дебіторська заборгованість (рядки ОФЗ 1040, 1155)	760		760
Гроші та їх еквіваленти	637,544	-	637,544

	Максимальна сума ризику	**Забезпечення у заставі**	**Чиста сума ризику**
31 грудня 2020 року			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	**18,131**	**-**	**18,131**
Дебіторська заборгованість (рядки балансу 1040, 1155)	**793**		**793**
Гроші та їх еквіваленти	500,708	**-**	500,708

Менеджмент здійснює моніторинг вартості забезпечення, визначеної 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 2021 року		31 грудня 2020 року	
	+1%	**-1%**	**+1%**	-1%
Поточні рахунки у банках	6,375	(6,375)	5,007	(5,007)
Позики від інших фінансових установ	-	-	-	-
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	**6,375**	**(6,375)**	5,007	(5,007)

Суми, включені вище в інструменти 3 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 2021 та 2020 років представлена таким чином:

	31 грудня 2021 року				
	Гривні	**Долари США** 1 долар США = 27,2782 гривні	**Євро** 1 євро = 30,9226 гривні	**Форинт** 1 форинт = 0.083514 гривні	**Всього**
Фінансові активи					
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,223				18,223
Інші фінансові інвестиції Інша поточна дебіторська	-	-	-	-	-
заборгованість	760	-	-	-	760
Гроші та їх еквіваленти	637,220	263	61	-	637,544
Всього фінансових активів	**656,203**	**263**	**61**		**656,527**
Фінансові зобов’язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов’язаннями	•		•		
товари, роботи, послуги	3,053	-	1,127	53	4,233
розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-
розрахунками з оплати праці	15	-	-	-	15
Інші поточні зобов’язання	85	-	-	-	85
Всього фінансових зобов’язань	**3,153**	-	**1,127**	**53**	**4,333**
Чиста валютна позиція	**653,050**	**263**	**(1,066)**	(53)	**652,194**

	31 грудня 2020 року				
	Гривні	**Долари США** 1 долар США = 28.2746 гривні	**Євро** 1 євро = 34.7396 гривні	**Форинт** 1 форинт = 0.09518 гривні	**Всього**
Фінансові активи					
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,131				18,131
Інша поточна дебіторська заборгованість	793	-	-	-	793
Гроші та їх еквіваленти	500,363	273	72		500,708
Всього фінансових активів	**519,287**	**273**	**72**	-	**519,632**
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	121	-	-	-	121
Всього фінансових зобов’язань	**2,031**	-	**1,266**	60	**3,357**
Чиста валютна позиція	**517,256**	**273**	**(1,194)**	(60)	**500,989**

Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці подано аналіз чутливості Компанії до 15% зміни курсу долара США, зміни курсу евро і зміни курсу форинту щодо гривні (2020:15% зміни курсу долара США, 15% зміни курсу евро 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 2021 року					
	Гривня/ долар США +15%	**Гривня/ долар США -15%**	**Гривня/ євро +15%**	**Гривня/ євро -15%**	**Г ривня/ форинт +15%**	**Гривня/ форинт -15%**
Вплив на чистий фінансовий результат	**39**	**(39)**	**(160)**	**160**	**(8)**	**8**

	Станом на 31 грудня 2020 року					
	Гривня/ долар США +15%	**Гривня/ долар США -15%**	**Гривня/ евро +15%**	**Гривня/ евро -15%**	**Гривня/ форинт +15%**	**Г ривня/ форинт -15%**
Вплив на чистий фінансовий результат	**41**	**(41)**	**(179)**	**179**	**(9)**	**9**

Обмеження щодо аналізу чутливості
У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв’язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому 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.

Ці таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

	До 3 місяців	**Від 3 місяців до 1 року**	**Від 1 до 5 років**	**31 грудня 2021 року Всього**
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	919	1,012	2,302	4,233
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом				
Кредиторська заборгованість за кредитами від інших фінансових установ (рядок 1690)	85			85
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630)	15			15
Всього	**157**	**601**	**3,575**	**4,333**

	До 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	31 грудня 2020 року Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	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 (рядок 1630)	102			102
Всього	**507**	**1,584**	**1,266**	**3,357**

У вищенаведених таблицях строки погашення відповідають умовам договорів.

Географічна концентрація
Географічна концентрація активів та зобов’язань Компанії станом на 31 грудня 2021 та 2020 років представлена таким чином:

	Україна	Угорщина	31 грудня 2021 року Всього
Непохідні фінансові активи			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,223		18,223
Інші фінансові інвестиції	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	760	-	760
Гроші та їх еквіваленти	637,544	-	637,544
Всього непохідних фінансових активів	**656,527**	**-**	**656,527**
Непохідні фінансові зобов’язання			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов’язаннями			
товари, роботи, послуги	3,053	1,180	4,233
розрахунками з бюджетом	-	-	-
розрахунками з оплати праці	15	-	15
Інші поточні зобов’язання	85	-	85
Всього непохідних фінансових зобов’язань	**3,153**	**1,180**	**4,333**
Чиста позиція	**653,374**	**(1,180)**	**652,194**

	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
Інша поточна дебіторська заборгованість	793	-	793
Гроші та їх еквіваленти	500,708	-	500,708
Всього непохідних фінансових активів	**519,632**	**-**	**519,632**
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**

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 04 лютого 2022 року.