



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

**Міжнародні стандарти фінансової звітності  
Фінансова звітність та Звіт незалежного аудитора**

**За рік, що закінчився 31.12.2022**

## ЗМІСТ

<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....</b>	<b>1</b>
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b>	
I. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .....	1
II. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .....	2
III. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .....	4
IV. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМIM МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .....	7
V. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .	9
<b>VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....</b>	<b>11</b>
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.....	11
2. ЗАСТОСУВАННЯ ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕВНІЙ 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”).....	24
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”) .....	25
13. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (РЯДОК ОФЗ „2120”) .....	25
14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2130”) .....	25
15. ВИТРАТИ НА ЗБУТ (РЯДОК ОФЗ „2150”).....	26
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2180”) .....	26
17. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (РЯДКИ ОФЗ „1500”, „2300” ТА „2455”) .....	27
18. ПОВ’ЯЗАНІ СТОРОНИ .....	28
19. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ .....	29
20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ .....	29
21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	30
22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ .....	36
23. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	36



## 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 2022 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 2022 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 2022 року, її фінансові результати, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 та динаміку розвитку економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні внаслідок військового вторгнення російської федерації, а також їхнє 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.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Інша інформація включає Звіт про управління Компанії за 2022 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.



+380 44 333 44 90



[www.krestonua.com](http://www.krestonua.com)



172 Antonovycha Str., Kyiv 03150, Ukraine  
03150, м. Київ, вул. Антоновича, 172  
03150 г. Київ, ул. Антоновича, 172

All member firms of the  
Kreston Global network



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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашиими 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;



+380 44 333 44 63



[www.kreston.ua](http://www.kreston.ua)



172 Антоновича, Київ, 03150, Україна  
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172  
03150 г. Київ, ул. Антоновича, 172

An independent member of the  
Kreston Global network

- 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 подій, 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 аudit**

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	1132

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



Віталій Ростанюк

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101043

За і від імені ТОВ "Крестон Україна"

Директор

Андрій Домрачов

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

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



08 лютого 2023 року



+380 44 333 44 93



[www.kreston.ua](http://www.kreston.ua)



172 Antonovycha str., Kyiv, 03150, Ukraine  
03150, Kyiv, вул. Антоновича, 172  
03150, Kyiv, вул. Антоновича, 172

An independent member of the  
Kreston Global network

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### I. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 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.

Від імені керівництва Компанії:

Андрій Коршун,  
Директор



Олена Велика,  
Директор фінансовий



+380 44 353 44 93



[www.kostopod.com](http://www.kostopod.com)



17 Antonovycha st., Kyiv, 03150, Ukraine  
03150 м. Київ, вул. Антоновича, 172  
03150 г. Київ, ул. Антоновича, 172

An independent member of the  
Kostopod Global network

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ІІ. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**  
 (у тисячах українських гривень)

Актив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2021 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2022 року)
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	9	308	272
первісна вартість	1001		1,490	1,450
накопичена амортизація	1002		(1,182)	(1,178)
Актив з правом використання	1006	9	3,619	2,252
первісна вартість	1007		3,958	2,639
накопичена амортизація	1008		(339)	(387)
Основні засоби	1010	9	1,328	1,007
первісна вартість	1011		6,054	6,202
знос	1012		(4,726)	(5,195)
Довгострокові фінансові інвестиції	1030		-	-
Інші довгострокові фінансові інвестиції	1035	7,18,20	18,223	13,565
Відстрочені податкові активи	1045	17	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>23,478</b>	<b>17,096</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	8	6	8
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		-	-
з бюджетом	1135	6	8,448	2,429
у тому числі з податку на прибуток	1136	6	5,073	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6, 21	760	1,234
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та іх еквіваленти	1165	18	637,544	671,560
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>646,758</b>	<b>675,231</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи викупуття</b>				
Баланс	1300		670,236	692,327

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

Пасив	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (31 грудня 2021 року)	На кінець звітного періоду (31 грудня 2022 року)
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11	6,227,381	6,227,381
Капітал у дооцінках	1405	7	(701)	(5,359)
Додатковий капітал	1410	11	232,817	232,817
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(5,802,881)	(5,776,407)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>656,616</b>	<b>678,432</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615		4,233	2,777
зобов'язання по оренді	1620	9	-	-
розрахунками з оплати праці	1630		15	-
Поточні забезпечення	1660	10	9,288	11,081
Інші поточні зобов'язання	1690		84	37
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>13,620</b>	<b>13,895</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>				
	1700		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>670,236</b>	<b>692,327</b>

Андрій Коршун,  
Директор



Олена Велика,  
Директор фінансовий

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ІІІ. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**  
(у тисячах українських гривень)

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12	2,982	7,270
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(2,988)	(3,789)
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090		-	3,481
збиток	2095		(6)	-
Інші операційні доходи	2120	13,18	55,648	182,977
Адміністративні витрати	2130	14	(24,215)	(24,845)
Витрати на збут	2150	15	(151)	(198)
Інші операційні витрати	2180	16	(15,229)	(34,196)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190		16,047	127,219
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	9,877	11,724
Інші доходи	2240		41,267	-
Фінансові витрати	2250		(117)	(66)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270		(40,600)	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290		26,474	138,877
збиток	2295		-	-
(Витрати) дохід з податку на прибуток	2300		-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350		<b>26,474</b>	<b>138,877</b>
збиток	2355		-	-

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**  
*(у тисячах українських гривень)*

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	7	(4,658)	92
Курсові різниці на перерахунку внесків до власного капіталу	2410		-	-
<b>Інший сукупний дохід (збиток) до оподаткування</b>	<b>2450</b>		(4,658)	92
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
<b>Інший сукупний дохід (збиток) після оподаткування</b>	<b>2460</b>		(4,658)	92
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2450 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>21,816</b>	<b>138,969</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	516	877
Витрати на оплату праці	2505	28,970	30,949
Відрахування на соціальні заходи	2510	5,375	5,687
Знос та амортизація	2515	2,442	3,426
Інші операційні витрати	2520	5,281	22,089
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>42,584</b>	<b>63,028</b>

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД,  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Андрій Коршун,  
Директор

Олена Велика,  
Директор фінансовий



**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ІV. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ) ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

**(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		53	682
Повернення податків і зборів	3005		5,094	35
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	18	6,495	2,695
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		6	16
Інші надходження	3095		63,597	185,361
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(6,292)	(7,011)
Праці	3105		(22,899)	(26,832)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(5,334)	(6,045)
Зобов'язань з податків і зборів:	3115		(5,995)	(8,180)
У тому числі зобов'язань з податку на прибуток	3116		-	-
У тому числі зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(80)	(165)
У тому числі зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(5,915)	(8,015)
Інші витрачання	3190		(3,367)	(10,101)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>31,358</b>	<b>130,620</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
Фінансових інвестицій	3200		41,267	-
Необоротних активів	3205		16	29
Надходження від отриманих:				
Відсотків	3215		3,382	9,029
Дивідендів	3220	18	-	-
Надходження від погашення позик	3230		690,600	500,000
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:				
Фінансових інвестицій	3255		(40,600)	
Необоротних активів	3260		(200)	(195)
Витрачання на надання позик	3275		(690,600)	(500,000)
Інші платежі	3290		-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>3,865</b>	<b>8,863</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	-
Інші надходження	3340		-	-
Витрачання на:				
Погашення позик	3350		-	-

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМІМ МЕТОДОМ)  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**  
*(у тисячах українських гривень)*

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2		4	5
Інші платежі	3390		(1,312)	(2,629)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>(1,312)</b>	<b>(2,629)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>33,911</b>	<b>136,854</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>3405</b>		<b>637,544</b>	<b>500,708</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		105	(18)
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>		<b>637,560</b>	<b>637,544</b>

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

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період (рік, який закінчився 31 грудня 2022 року)	За аналогічний період попереднього року (рік, який закінчився 31 грудня 2021 року)
1	2	3	4	5
<b>Інші надходження</b>	<b>3095</b>		<b>63,597</b>	<b>185,361</b>
Погашення дебіторської заборгованості за операціями Факторингу			59,935	174,694
Надходження від переоцінки залишків грошових коштів			-	-
Погашення дебіторської заборгованості щодо організації проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи			202	3,217
Інші надходження			3,460	7,450
<b>Інші витрачання</b>	<b>3190</b>		<b>(3,367)</b>	<b>(10,101)</b>
Витрачання на сплату відсотків			-	-
Повернення авансових внесків			(519)	(2,783)
Помилкові платежі, отримані від третіх осіб			(2,399)	(6,572)
Інші витрачання			(449)	(746)
<b>Інші надходження</b>	<b>3250</b>		-	-
Погашення поворотної фінансової допомоги			-	-
<b>Інші платежі</b>	<b>3290</b>		-	-
Надання поворотної фінансової допомоги			-	-
<b>Інші платежі</b>	<b>3390</b>		<b>(1,312)</b>	<b>(2,629)</b>
Оперативна оренда			(1,312)	(2,629)

Андрій Коршун,  
Директор



Олена Верника,  
Директор фінансовий

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА“**  
**В ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**  
**(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Код рядка	Примітка	Зареєстрований (тайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>11</b>	<b>6,227,381</b>	<b>(701)</b>	<b>232,817</b>	<b>-</b>	<b>(5,802,881)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>656,616</b>
<b>Коригування:</b>										
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>		<b>6,227,381</b>	<b>(701)</b>	<b>232,817</b>	<b>-</b>	<b>(5,802,881)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>656,616</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,474</b>
<b>Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період.</b>	<b>4110</b>		<b>-</b>	<b>(4,658)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,658)</b>
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112				<b>(4,658)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,658)</b>
Накопичені курсові різниці	4113									
<b>Розподіл прибутку:</b>										
Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Відрахування до резервного капіталу	4210									
<b>Внески учасників:</b>										
Внески до власного капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
<b>Вилучення капіталу:</b>										
Викуп акцій (часток)	4260									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Вилучення частки в капіталі	4275									
Інші зміни в капіталі	4290									
<b>Разом змін у власному капіталі</b>	<b>4295</b>		<b>-</b>	<b>(4,658)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,816</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>		<b>6,227,381</b>	<b>(5,359)</b>	<b>232,817</b>	<b>-</b>	<b>(5,776,407)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>678,432</b>

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА“**  
**V. ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**  
**(У тисячах українських гривень)**

Стаття	Код рядка	Примітка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплаче ний капітал	Вилучений капітал	Всього	
<b>Залишок на початок року</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
<b>Коригування:</b>											<b>517,647</b>
Зміна облікової політики	4005										-
Виправлення помилок	4010										-
Інші зміни	4090										-
<b>Скоригованний залишок на початок року</b>	<b>4095</b>		<b>6,227,381</b>	<b>(793)</b>	<b>232,817</b>	<b>7</b>		<b>(5,941,758)</b>			<b>-</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>							<b>(5,941,758)</b>			<b>-</b>
<b>Інший сукупний дохід (збиток) за звітний період</b>	<b>4110</b>							<b>(5,941,758)</b>			<b>-</b>
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112										<b>92</b>
Накопичені курсові різниці	4113										<b>92</b>
<b>Розподіл прибутку:</b>											
Виплати власникам (дивіденди)	4200										
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205										
Відрахування до резервного капіталу	4210										
<b>Внески учасників:</b>											
Внески до власного капіталу	4240										
Погашення заборгованості з капіталу	4245										
<b>Вилучення капіталу:</b>											
Інші зміни в капіталі	4290										
<b>Разом змін у власному капіталі</b>	<b>4295</b>		<b>6,227,381</b>	<b>(701)</b>	<b>232,817</b>	<b>-</b>		<b>(5,802,881)</b>			<b>-</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>										<b>656,616</b>

Андрій Коршун,  
Директор

Олена Велика,  
Директор фінансовий

10



## **ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 стягуванням платежів.

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

У 2022 та 2021 роках середня кількість працівників Компанії становила 59 та 71 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 БЕЗПЕРЕВНІЙ ОСНОВІ**

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

Станом на 31 грудня 2022 року поточні активи Компанії перевищували її поточні зобов'язання. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія отримала прибуток у сумі 26,474 тисяч гривень (2021: 138,877 тисяч гривень).

Непокритий збиток Компанії станом відповідно на 31 грудня 2022 та 2021 років становив 5,776,407 тисяч гривень та 5,802,881 тис. гривень. Компанія станом на 31 грудня 2022 року мала позитивний власний капітал у розмірі 678,432 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 656,616 тисяч гривень).

У зв'язку з виключенням Компанії з Державного реєстру фінансових установ в 2015 році, Компанія змінила основний вид діяльності з факторингових послуг на послуги зі стягуванням платежів. Компанія планує продовжувати збирання дебіторської заборгованості по раніше придбаному портфелю дебіторської заборгованості боржників, а також надавати послуги з організації та проведення досудових заходів та претензійно-позовної роботи зі 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 при складанні цього звіту були розглянуті ризики з точки зору управління ними, та вжиті заходи щодо протидії руйнуванню бізнес-ланцюжків та процесів у зв'язку широкомасштабним вторгненням російської федерації (рф) в Україну 24 лютого 2022 року та запровадження НБУ та Кабінетом Міністрів України обмежувальних заходів, спрямованих на протидію і стабілізацію бізнес-середовища в Україні та оцінення здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі як можливу.

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.

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 2016 – 2019 років економіка України демонструвала ознаки відновлення та незначного зростання (зріст реального ВВП складав 2-3% на рік) після різкого спаду, що відбувався у 2014 – 2015 роках.

У цей період Україна перебувала у стані політичних та економічних змін, внаслідок чого економічна ситуація в державі залишалася нестабільною. Збройний конфлікт з російською федерацією (рф) у Луганській і Донецькій областях та анексія АР Крим призвели до погіршення політичних та економічних відносин між Україною та РФ.

У 2020 – 2021 роках економіка України зазнала негативний вплив глобальної економічної кризи, зумовленої пандемією COVID-19 (скорочення реального ВВП на 4% у 2020 році). Проте з кінця 2020 року спостерігались ознаки адаптації бізнесу та населення до нових умов, пов’язаних із впливом обмежень викликаних пандемією COVID-19, та підвищення ділового активності. За результатами III кварталу 2021 року прогнозувалося зростання ВВП на рівні 3-4% за рік.

Широкомасштабне вторгнення РФ в Україну, розпочате 24 лютого 2022 року, призвело до значних руйнувань інфраструктури, багаточисельних жертв серед населення, міграції великої кількості мешканців, як всередині країни, так за її межі. Такі обставини призвели до значного скорочення ВВП України, яке за підсумками 2022 року оцінюється на рівні 30,4% [ $\pm 2\%$ ] у річному вимірі.

У зв’язку з початком військової агресії РФ проти України Президентом України було введено в дію Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України від 24.02.2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» , зі змінами, який є чинним на дату цього звіту.

В IV кварталі 2022 року, загальний спад економіки поглибився через застосування РФ «енергетичного терору» та пов’язаних з цим відключень електроенергії, проте Компанія не зазнала значного негативного впливу через такі відключення.

Правління Національного банку України з 03 червня 2022 року встановило облікову ставку на рівні 25% річних та зберігає її по цей час. За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору РФ.

Є деяка невизначеність, яка може викликати сумніви щодо можливості продовження нормального операційного циклу Компанією, пов’язана з наявністю загрози повторного вторгнення в Україну з території РФ та білорусі, ескалація агресії на територіях Херсонської, Запорізької, Харківської, Луганської та Донецької областей, що значно підвищує ризик призупинення погашення простроченої заборгованості боржниками, втрату застівного майна, наявності інших негативних факторів.

В даний час умови функціонування фінансових установ залишаються складними: війна затягується, РФ надалі застосовує тактику терору та руйнує об’єкти цивільної та критичної інфраструктури. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Проте наслідки масштабних обстрілів знижують темпи зростання попиту на банківські послуги та спричиняють додаткові кредитні й операційні втрати банків. Посилення негативних наслідків активних бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення ускладнили економічну активність та вплинули на погіршення очікувань підприємств усіх секторів, які беруть участь у щомісячних опитуваннях Національного банку. Підприємства всіх секторів, залучених до опитувань, налаштовані на подальше скорочення загальної чисельності працівників, найбільш пессимістичні очікування – в секторі будівництва.

У 2022 році Україна отримала безпрецедентну фінансову підтримку – відповідно до балансових даних – близько 32,1 млрд. дол. США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Сполучених Штатів Америки – 12 млрд. дол. США, Європейського Союзу – 8 млрд. дол. США, МВФ – 2,7 млрд. дол. США, Канади – 1,9 млрд. дол. США, Німеччини – 1,6 млрд. дол. США. Крім того, у 2022 році країна отримала близько 3,1 млрд. дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП. Упродовж 2022 року міжнародні резерви України зменшилися на 7,9\*\*\*. Станом на 1 січня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 28,5 млрд. дол. США (28,491,0 млн дол. США)\*\*\*.

На дату випуску цієї окремої проміжної фінансової звітності керівництво Компанії вважає суттєвим і в подальшому буде відслідковувати потенційний негативний вплив війни РФ проти України на фінансовий

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів для вжиття заходів, направлених на мінімізацію негативних наслідків.

У цілому, динаміку розвитку економічної кризи та військових дій неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, тому неможливо оцінити ступінь їх негативного впливу в майбутньому на економіку України загалом та операційну діяльність Компанії зокрема.

\*[https://www.kmu.gov.ua/news/minekonomiky-poperedno-otsiniule-padinnia-vvp-v-2022-rotsi-na-rivni-304#:~:text=%D0%9F%D0%B0%D0%B4%D1%96%D0%BD%D1%8F%20%D0%92%D0%9F%20%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%88%20%D0%B7%D0%80%20%D0%BF%D1%98%D0%BC%D1%81%D1%83%D0%BC%D0%BA%D0%BE%D0%BC,%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D1%86%D0%BC%D0%8E%D0%BC%D0%BB%D0%BB%D0%88%20%D0%B2%20%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%80%D1%96%D0%BD%D1%97%D0%BC%D0%8B](https://www.kmu.gov.ua/news/minekonomiky-poperedno-otsiniule-padinnia-vvp-v-2022-rotsi-na-rivni-304#:~:text=%D0%9F%D0%B0%D0%B4%D1%96%D0%BD%D1%8F%20%D0%92%D0%9F%20%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%88%20%D0%B7%D0%80%20%D0%BF%D1%98%D0%BC%D1%81%D1%83%D0%BC%D0%BA%D0%BE%D0%BC,%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D1%86%D0%BC%D0%8E%D0%BC%D0%BB%D0%BB%D0%88%20%D0%B2%20%D0%9C%D1%96%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D0%80%D1%96%20%D0%BC%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BC%D1%96%D0%BA%D0%BB%20%D0%A3%D0%BA%D1%93%D0%BD%D1%97%D0%BC%D0%8B)

\*\* <https://bank.gov.ua/ua/news/all/komentar-natsionalnogo-banku-schodo-rivnya-infyatsiyi-u-2022-rotsi>

\*\*\* <https://bank.gov.ua/ua/news/all/mijnarodni-reservi-prudovij-zrostati-v-grudni-ale-zalishilisya-nijchimi-nij-na-pochatok-2022-roku>

#### 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

##### **Заява про відповідність**

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

##### **Функціональна валюта та валюта подання**

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

##### **Основа підготовки фінансової звітності**

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

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги ті характеристики відповідного активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій окремій фінансовій звітності визначається на вказаний основі, за виключенням оцінок, які 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, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано;
  - Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.
- Керівництво вважає, що за допомогою використання методів історичної та справедливої вартості при складанні звітності, воно надає адекватну та правдиву картину при відображені економічних ресурсів компанії в фінансовій звітності для її користувачів.

Основні положення облікової політики викладені нижче.

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### **Запаси**

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

#### **Фінансові інструменти**

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на здійснення операцій, 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 операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням результату переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються одразу у складі прибутку або збитку.

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

#### **Класифікація і оцінка фінансових активів**

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

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

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

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

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

#### **Облік хеджування**

Похідні або непохідні фінансові інструменти, що можуть використовуватися Компанією, не призначенні 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 приданих 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:

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

• 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, втрати 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:

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

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

#### **Фінансові зобов'язання**

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

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

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках.

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

Фінансові інвестиції Компанії являють собою інвестиції у фінансові активи - боргові інструменти та капітал,- які відображаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, які 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, посилення 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,

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 реструктуризовані 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 придбанім кредитом.

#### **Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами)**

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

#### **Фінансові зобов'язання**

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

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

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

#### **Забезпечення**

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

#### **Класифікація на боргові інструменти або інструменти власного капіталу**

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

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### **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 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня/долар США	36,5686	27,2782
Гривня/євро	38,951	30,9226
Гривня/форант	0,097327	0,08351
Гривня/швейцарський франк	39,5636	29,8269

#### **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.

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

#### **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.

#### **Сумтсєві облікові судження та основні джерела невизначеності оцінок**

Складання окремої фінансової звітності у відповідності до вимог МСФЗ передбачає використання керівництвом припущення оцінок. Ці припущення 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 2022 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 прийнятого 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 переглянутых Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**

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

#### **Прийняття до застосування нових і переглянутых Міжнародних стандартів фінансової звітності**

Такі стандарти були вперше прийняті до застосування за фінансовий рік, який починається після 1 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

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

#### **Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

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

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### Стандарти і поправки до стандартів

Набувають чинності для  
річних періодів, які  
починаються не раніше

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2021 років	1 січня 2022 року
МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»	1 січня 2022 року
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» з редакції від червня 2020 року, з поправками до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (що не набули чинності)	1 січня 2022 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»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", щодо класифікації зобов'язань	1 січня 2023 року
	1 січня 2023 року

#### 5. РАЦІОНАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІННЯ КЕРІВНИЦТВОМ ЕКОНОМІЧНИМИ РЕСУРСАМИ

##### *Фінансові результати Компанії*

Фінансові результати Компанії позначені змінами у її економічних ресурсах та об'єктивними зовнішніми обставинами. Компанія збільшила свої чисті активи за 2022 рік на суму 26,474 тис. грн (за попередній період – на 138,969 тис. грн). Динаміка росту чистих активів на підприємстві говорить про стабільність застосованих методів та досягнень, введення гнучких інструментів управління та швидкої реакції на незвичайні явища в бізнес середовищі країни. Неважаючи на локдаун у 2020 – 2021, війні, що почалася 24 лютого 2022 року та відповідно військового стану, що був введений в Україні на початку року, на майже повне припинення бізнес-активності в першому півріччі, проблемами із електрикою та забезпеченням функціонування бізнесу внаслідок агресії РФ до мирних міст, обстрілів та руйнування інфраструктури міст, відбувається зрост 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, виконання скоригованого плану по погашенню (після перегляду планів внаслідок війни в середині 2022), та виконання 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 2022 та 2021 років дебіторська заборгованість Компанії представлена таким чином:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Поточна дебіторська заборгованість:		
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2,429	8,448
- інша поточна дебіторська заборгованість	564,743	640,372
Всього дебіторської заборгованості до вирахування резерву	<u>567,172</u>	<u>648,820</u>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(563,509)	(639,612)
Всього дебіторської заборгованості, за вирахуванням суми резерву (рядки балансу 1125, 1135, 1136 та 1155)	<u>3,663</u>	<u>9,208</u>

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

Станом на 31 грудня 2022 року інша дебіторська заборгованість, окрім кредитів, наданих клієнтам, включала виплачені аванси у сумі 1,392 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: чисті виплачені аванси – 744 тисячі гривень). Зростання відбулося за рахунок передплати за консультаційні послуги юридичній компанії (948 тис грн), послуги виконано в січні 2023 р.

Станом на 31 грудня 2022 року відповідний резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 159 тисячі гривень (31 грудня 2021 року: резерв на покриття збитків від зменшення корисності становив 42 тисячі гривень)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до складу іншої поточній дебіторської заборгованості та довгострокової дебіторської заборгованості входив портфель заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, який представлений таким чином:

	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	563,350	639,569
<b>Всього</b>	<b>563,350</b>	<b>639,569</b>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(563,350)	(639,569)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років портфель кредитів, наданих клієнтам, за видами клієнтів був представлений таким чином:		
	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
Кредити надані фізичним особам	479,564	547,152
Кредити надані малим суб'єктам господарювання	83,786	92,417
<b>Всього</b>	<b>563,350</b>	<b>639,569</b>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(563,350)	(639,569)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
Кредити забезпечені заставою нерухомого майна	469,290	556,809
Кредити забезпечені заставою транспортних засобів	1,458	3,138
Кредити не забезпечені заставою	92,602	79,622
<b>Всього</b>	<b>563,350</b>	<b>639,569</b>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(563,350)	(639,569)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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:

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

	<b>Кредити надані фізичним особам</b>	<b>Кредити надані малим суб'єктам господарювання</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>950,522</b>	<b>166,085</b>	<b>1,116,607</b>
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)
Збитки від курсової різниці	(13,757)	(2,247)	(16,004)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>547,152</b>	<b>92,417</b>	<b>639,569</b>
Визнані збитки від зменшення корисності	4,993	360	5,353
Відшкодування збитків від зменшення корисності та сум, списаних протягом року як безнадійна заборгованість	(100,429)	(13,727)	(114,156)
Доходи від курсової різниці	27,847	4,737	32,584
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>479,563</b>	<b>83,787</b>	<b>563,350</b>
У нижче наведеній таблиці міститься аналіз балансової вартості не прострочених і не знецінених активів, знецінених активів та строковість прострочених і не знецінених активів:			
	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>	
Не прострочені та не знецінені	-	-	
Прострочені та не знецінені:	-	-	
До 3-х місяців	-	-	
Знецінені	563,509	639,612	
<b>Всього</b>	<b>563,509</b>	<b>639,612</b>	
Нефінансові активи	3,663	9,208	
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(563,509)	(639,612)	
<b>Всього</b>	<b>3,663</b>	<b>9,208</b>	

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років портфель дебіторської заборгованості клієнтів, придбаний за операціями факторингу, включав кредити, умови яких були переглянуті, загальною сумою 15,398 тисяч гривень та 37,500 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 2022 та 2021 років представлені часткою у неконсолідованому підприємстві:

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Назва	Основна діяльність	Частка володіння, %	Балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року	Балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року
ЗНВПІФ «ОТП Солюшн»	Інвестиційна діяльність	100.00%	13,565	18,223
<b>Всього</b>			<b>13,565</b>	<b>18,223</b>

Зведена фінансова інформація станом на 31 грудня 2022 та 2021 років стосовно частки Компанії у неконсолідованому підприємстві ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» викладена нижче.

Стаття	Станом на 31 грудня 2022 року	Станом на 31 грудня 2021 року
Активи	13,690	18,348
Зобов'язання	(125)	(125)
<b>Чисті активи</b>	<b>13,565</b>	<b>18,223</b>

У таблиці нижче подано інформацію про узгодження вищеннаведеної зведені фінансової інформації і балансової вартості частки неконсолідованого підприємства ЗНВПІФ „ОТП Солюшн“ в окремій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

Стаття	Станом на 31 грудня 2022 року	Станом на 31 грудня 2021 року
Чисті активи структурованого підприємства	13,565	18,223
Пропорційна частка власності Компанії	100%	100%
<b>Балансова вартість частки Компанії у неконсолідованому підприємстві</b>	<b>13,565</b>	<b>18,223</b>

Станом на 31 грудня 2022 року було виявлено збиток від зменшення корисності ЗНВПІФ «ОТП Солюшн» в сумі 4,658 тисячі гривень. Кумулятивний збиток в результаті зменшення корисності в сумі 4,658 тисячі гривень відображене в сукупному доході в рядку 2405 Звіту про фінансові результати та у рядку 1405 «Капітал у дооцінках» окремого балансу.

Загальний кумулятивний збиток за період, який закінчився 31 грудня 2022 року, становить 5,359 тисяча гривень (на 31 грудня 2021 року: 701 тисячі гривень).

#### 8. ЗАПАСИ (РЯДКИ ОФЗ „1100”, „2050”)

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років запаси були представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Паливо	8	6
<b>Всього</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

#### **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
<b><u>Активи</u></b>				
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>1,490</b>	<b>295</b>	<b>5,759</b>	<b>7,544</b>
Придбання	534		199	733
Викуптя	(574)		(51)	(625)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>1,450</b>	<b>295</b>	<b>5,907</b>	<b>7,652</b>
<b><u>Амортизація</u></b>				
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>1,182</b>	<b>295</b>	<b>4,431</b>	<b>5,908</b>
Нарахування	570		505	1075
Списання	(574)		(36)	(610)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>1,178</b>	<b>295</b>	<b>4,900</b>	<b>6,373</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображені повністю заморговані основні засоби та нематеріальні активи на суму 1,535 тисяч гривень та 6,068 тисячі гривень, відповідно.

##### **Активи з правом користування.**

Активи з правом користування представлені орендою двох офісних приміщень у низки орендаторів, які є пов'язаними між собою особами. У 2022 році було зроблено визнання активу з правом користування та зобов'язань за операційною орендою в розмірі 2,444 тис. грн. Амортизаційні відрахування на активи з правом використання за рік склали 1,367 тис. грн. Витрати на відсотки за орендними зобов'язаннями склали біля 117 тис. грн, які були розраховані на основі ставки запозичення 4,1021% річних (договір номіновано у доларі США). Балансова вартість активу з правом користування на кінець періоду, що звітється, складає 2,252 тис. грн.

Актив з правом користування, що був на балансі на дату початку звітного періоду, 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 2022 року сальдо за розрахунками складає 2,635 тис. грн.

#### **10. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЯДОК ОФЗ „1660”)**

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років резерви Компанії були представлені таким чином:

	<b>Рік, який закінчився</b>	<b>Рік, який закінчився</b>
	<b>31 грудня</b>	<b>31 грудня</b>
	<b>2022 року</b>	<b>2021 року</b>
Резерв на невикористані відпустки та премії	8,617	7,862
Резерв на непогашені рахунки-фактури	2,464	1,426
<b>Всього</b>	<b>11,081</b>	<b>9,288</b>

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року зареєстрований капітал Компанії становив 6,227,381 тисячі гривень. Змін з розміру капіталу протягом року не відбулося.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року додатковий капітал становив 232,817 тисяч гривень.

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

Чистий дохід за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів за кредитами, наданими клієнтами	2,976	7,254
Відсотки за штрафами і пенею, отриманими від позичальників	6	16
<b>Всього</b>	<b>2,982</b>	<b>7,270</b>

Доходи з відсотків за операціями зі стягування платежів від знецінених фінансових інструментів становили 2,976 тисяч гривень протягом року, який закінчився 31 грудня 2022 року (2021: 7,254 тисяч гривень).

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

Інші операційні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
Відшкодування резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості, включно з результатом від реструктуризації та судових рішень	2,430	144,881
Перевищення доходу за операціями зі стягування платежів над валовою вартістю дебіторської заборгованості	15,398	37,500
Дохід від надання послуг з пошуку потенційного покупця з метою організації та продажу об'єкта	44	568
Інші операційні доходи	24	28
<b>Чистий прибуток від курсових різниць</b>	<b>37,752</b>	-
<b>Всього</b>	<b>55,648</b>	<b>182,977</b>

#### 14. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК ОФЗ „2130”)

Адміністративні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, представлені таким чином:

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року</b>
Заробітна плата та пов'язані з нею нарахування та податки	17,833	17,636
Знос та амортизація	2,442	3,464
Витрати на обслуговування програмного забезпечення “Inkasszo”	-	-
Консультаційні послуги	578	808
Нотаріальні послуги	1,817	624
Оренда	-	-
Витрати на банківські послуги	165	188
Комунальні витрати	1,037	1,404
Податки	-	-
Транспортні витрати	20	60
Медичне страхування	-	-
Витрати на обслуговування основних засобів	86	133
Інші витрати	237	528
<b>Всього</b>	<b>24,215</b>	<b>24,845</b>

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

Витрати на збут за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, представлені таким чином:

	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року</b>
Рекламні послуги	151	198
Агентські послуги	-	-
<b>Всього</b>	<b>151</b>	<b>198</b>

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

Інші операційні витрати за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, представлені таким чином:

	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року</b>
Витрати на персонал	13,796	15,840
Юридичні та інші консультаційні послуги	14	308
Витрати на обслуговування ПО “Inkasszo”	216	218
Чистий збиток від курсових різниць		16,061
Інші операційні витрати	1,203	1,769
<b>Всього</b>	<b>15,229</b>	<b>34,196</b>

За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія визнала витрати на використання та підтримку програмного забезпечення «Inkasszo» у сумі 258 тисячі гривень. Такі витрати розподіляються по коефіцієнту на собівартість та інші операційні витрати. В цьому розкритті сума витрат після перерахунку за коефіцієнтом складає 216 тис.грн.

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**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 оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 та 2021 років представлені таким чином:

	<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>
<b>Відстрочені податкові активи щодо:</b>		
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	101,432	115,130
Поточних резервів	443	257
Запасів	-	-
Нематеріальних активів	-	-
Перенесених на майбутні періоди податкових збитків*	160,118	165,187
<b>Усього відстрочених податкових активів</b>	<b>261,993</b>	<b>280,574</b>
<b>Відстрочені податкові зобов'язання щодо:</b>		
Іншої дебіторської заборгованості	(20,415)	(24,128)
Інших поточних фінансових інвестицій	(965)	(126)
<b>Усього відстрочених податкових зобов'язань</b>	<b>(21,380)</b>	<b>(24,255)</b>
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	240,613	256,319
Невизнаний відстрочений податковий актив	(240,613)	(256,319)
<b>Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)**</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
* Згідно з чинним податковим законодавством реалізація податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, не обмежена будь-яким часовими рамками.		
** Компанія прийняла рішення не визнавати ВПА у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2022 та 2021 років.		
Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.		
Узгодження збитку до оподаткування за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, та витрат з податку на прибуток представлене таким чином:		
	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року</b>	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2021 року</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>26,474</b>	<b>138,877</b>
Відшкодування податку на прибуток за встановленою податковою ставкою (18%)	4,765	24,998
Податковий вплив постійних різниць	10,941	51,912
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(15,706)	(76,910)

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 закінчилася 31 грудня 2022, 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 потенційних покупців, інше
ОТП Капітал, ТОВ	Купівля - продаж інвестиційних сертифікатів, послуги з пошуку потенційних покупців
OTP BANK NYRT (Угорщина)	Купівля програмного забезпечення, послуги обслуговування та IT-сервісу
ОТП Лізинг, ТОВ	Надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги. Сума допомоги повернута в повному обсязі на 31.12.2022 року
Провідний управлінський персонал	Компенсації

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років гроші та їх еквіваленти Компанії на рахунках в АТ „ОТП Банк“ становили 671,560 тисяч гривень та 637,544 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 2022 році та у 2021 році Компанія отримала винагороду за надані послуги від АТ «ОТП Банк» у сумі 44 та 564 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 2022 та 2021 роках склала 283 та 340 тис. грн. у відповідних роках.

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Компанія в 2022 та 2021 роках отримала від АТ «ОТП Банк» послуги за договором комісії у сумі 32 тис. гривень та 43 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 60 тис. грн у 2022 та у 2021 році 120 тисяч гривень (все з ПДВ).

За рік, який закінчився 31 грудня 2022 та за 2021 рік Компанія отримала відсоткові доходи за залишками на поточному рахунку (рядок окремого звіту про фінансові результати „2220“) від АТ «ОТП Банк» у сумі 6,495 тисяч гривень та 2,695 тисяч гривень, відповідно.

За рік, який закінчився 31 грудня 2022 та 2021 рік, Компанія також отримала відсоткові доходи за розміщення депозиту від АТ «ОТП Банк» (рядок окремого звіту про фінансові результати „2220“) у сумі 3,382 тисяч гривень та 9,029 тисяч гривень, відповідно.

Зниження у доходах за депозитом обумовлено тим, що з січня по грудень 2022 року, Компанія надавала безоплатну (безвідсоткову) поворотну фінансову допомогу компанії «ОТП Лізинг», ТОВ, для здійснення господарської діяльності позичальника відповідно до статутних цілей. Було проведено декілька вибірок у загальному розмірі 650,000 тис. грн, які було повернуто в грудні 2022 року.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія утримувала на балансі цінні папери, у формі інвестиційних сертифікатів емітованих компанією «ОТП Капітал», ТОВ. Справедлива вартість цих цінних паперів станом на 31 грудня 2022 року становила 13,565 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 18,223 тисяч гривень).

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія отримала послуги підтримки та сервісу програмного забезпечення «Inkasszo» у компанії OTP BANK NYRT. (Угорщина) на загальну суму 215 тисячі гривень (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2022 року кредиторська заборгованість перед OTP BANK NYRT. (Угорщина) становить 123 тисяч гривень.

За рік, який закінчився 31 грудня 2022 та 2021 рік, загальна сума виплат провідному управлінському персоналу становила 2,343 тисяч гривень та 2,950 тисяч гривень, відповідно.

#### 19. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

##### ***Оподаткування***

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

##### ***Умовні зобов'язання***

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

#### 20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТИСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТИВ

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

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 приданих 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 приданих активах за операціями факторингу, неможливо визначити достовірно, оскільки ринок цих фінансових інструментів протягом 2022 та 2021 років не був активним, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія здійснила оцінку справедливої вартості активів, які визнаються за справедливою вартістю на постійній основі, представлених поточними фінансовими інвестиціями у сумі 13,565 тис. гривень, на основі загальноприйнятої методики оцінки і на основі вхідних даних Рівня 3 (2021: 18,223 тис. гривень).

#### 21. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

##### *Управління ризиком капіталу*

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

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

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

##### *Кредитний ризик*

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

##### *Максимальний розмір кредитного ризику*

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

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

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

	<u>Максимальна сума ризику</u>	<u>Забезпечення у заставі</u>	<u>Чиста сума ризику</u>
<b>31 грудня 2022 року</b>			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	13,565	-	13,565
Дебіторська заборгованість (рядки ОФЗ 1040, 1155)	1,234	-	1,234
Гроші та їх еквіваленти	<u>671,560</u>	<u>-</u>	<u>671,560</u>
<b>31 грудня 2021 року</b>			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,223	-	18,223
Дебіторська заборгованість (рядки балансу 1040, 1155)	760	-	760
Гроші та їх еквіваленти	<u>637,544</u>	<u>-</u>	<u>637,544</u>

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

#### **Ризик зміни відсоткових ставок**

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

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

Вплив на прибуток до оподаткування:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>		
	<u>+1%</u>	<u>-1%</u>	<u>+1%</u>	<u>-1%</u>
Поточні рахунки у банках	6,716	(6,716)	6,375	(6,375)
Позики від інших фінансових установ	-	-	-	-
<b>Чистий вплив на прибуток до оподаткування</b>	<b>6,716</b>	<b>(6,716)</b>	<b>6,375</b>	<b>(6,375)</b>

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

#### **Валютний ризик**

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

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Компанії станом на 31 грудня 2022 та 2021 років представлена таким чином:

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

	31 грудня 2022 року				
	Грифні	Долари США	Євро	Форинт	Всього
1 долар США =		1 євро =		1 форинт	
36,5686		38,951		=	
гривні		гривні		0,097327	
				гривні	
<b>Фінансові активи</b>					
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	13,565				13,565
Інші фінансові інвестиції	-				-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,234				1,234
Гроші та їх еквіваленти	<u>671,161</u>	<u>322</u>	<u>77</u>		<u>671,560</u>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b><u>685,960</u></b>	<b><u>322</u></b>	<b><u>77</u></b>		<b><u>686,359</u></b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	-				-
товари, роботи, послуги	2,654				123
розрахунками з бюджетом	-				2,777
розрахунками з оплати праці	-				-
Інші поточні зобов'язання	<u>37</u>				<u>37</u>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b><u>2,691</u></b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<b><u>123</u></b>	<b><u>2,814</u></b>
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b><u>683,269</u></b>	<b><u>322</u></b>	<b><u>77</u></b>	<b><u>(123)</u></b>	<b><u>683,545</u></b>
	31 грудня 2021 року				
	Грифні	Долари США	Євро	Форинт	Всього
1 долар США =		1 євро =		1 форинт	
27,2782		30,9226		=	
гривні		гривні		0,083514	
				гривні	
<b>Фінансові активи</b>					
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,223				18,223
Інша поточна дебіторська заборгованість	760				760
Гроші та їх еквіваленти	<u>637,220</u>	<u>263</u>	<u>61</u>		<u>637,544</u>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b><u>656,203</u></b>	<b><u>263</u></b>	<b><u>61</u></b>		<b><u>656,527</u></b>

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКІЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

#### **Фінансові зобов'язання**

Поточна кредиторська заборгованість за:						
дovгостроковими 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	
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>3,153</b>	<b>-</b>	<b>1,127</b>	<b>53</b>	<b>4,333</b>	
<b>Чиста валютна позиція</b>	<b>653,050</b>	<b>263</b>	<b>(1,066)</b>	<b>(53)</b>	<b>652,194</b>	

#### **Чутливість до валютного ризику**

У наведеній нижче таблиці подано аналіз чутливості Компанії до 15% зміни курсу долара США, зміни курсу євро і зміни курсу форинту щодо гривні (2021: 15% зміни курсу долара США, 15% зміни курсу євро і 15% зміни курсу форинту щодо гривні) і являє собою оцінку керівництва обґрунтовано можливих змін валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми монетарних статей в іноземній валюті і коригування їхнього перерахунку на кінець періоду.

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

	Станом на 31 грудня 2022 року					
	Гривня/ долар США +15%	Гривня/ долар США -15%	Гривня/ євро +15%	Гривня/ євро -15%	Гривня/ форинт +15%	Гривня/ форинт -15%
Вплив на чистий фінансовий результат	48	(48)	12	(12)	(18)	18

	Станом на 31 грудня 2021 року					
	Гривня/ долар США +15%	Гривня/ долар США -15%	Гривня/ євро +15%	Гривня/ євро -15%	Гривня/ форинт +15%	Гривня/ форинт -15%
Вплив на чистий фінансовий результат	39	(39)	(160)	160	(8)	8

#### **Обмеження щодо аналізу чутливості**

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

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Компанії ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Компанія впевнена, що вона має достатньо коштів для виконання своїх платіжних

## ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

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 2022 року Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	168	1,142	1,467	2,777
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за кредитами від інших фінансових установ (рядок 1690)	37	-	-	37
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630)	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>205</b>	<b>1,142</b>	<b>1,467</b>	<b>2,814</b>
	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
<b>Всього</b>	<b>1,019</b>	<b>1,012</b>	<b>2,302</b>	<b>4,333</b>

У вищеприведених таблицях строки погашення відповідають умовам договорів.

**ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

**VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**Географічна концентрація**

Географічна концентрація активів та зобов'язань Компанії станом на 31 грудня 2022 та 2021 років представлена таким чином:

	Україна	Угорщина	31 грудня 2022 року
			Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	13,565	-	13,565
Інші фінансові інвестиції	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1,234	-	1,234
Гроші та їх еквіваленти	671,560	-	671,560
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>686,359</b>	<b>-</b>	<b>686,359</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	2,655	122	2,777
розрахунками з бюджетом	-	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	37	-	37
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>2,692</b>	<b>122</b>	<b>2,814</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>683,667</b>	<b>(122)</b>	<b>683,545</b>
	Україна	Угорщина	31 грудня 2021 року
			Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>			
Довгострокові інші фінансові інвестиції, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	18,223	-	18,223
Інша поточна дебіторська заборгованість	760	-	760
Гроші та їх еквіваленти	637,544	-	637,544
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>656,527</b>	<b>-</b>	<b>656,527</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>			
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
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>3,153</b>	<b>1,180</b>	<b>4,333</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>653,374</b>	<b>(1,180)</b>	<b>652,194</b>

## **ТОВ „ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА”**

### **VI. ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

#### **22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Події, 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 6 лютого 2023 року.