

Вих. № 106-3
від 24.05.2024 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

**Учасникам Загальних зборів та Дирекції
ТОВ «Сканія Кредіт Україна»**

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Сканія Кредіт Україна» (далі – Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3 та 26 до фінансової звітності, у яких описано, що російська федерація продовжує військове вторгнення в Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Товариства, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви щодо спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і ЗУ № 996-XIV 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр Воят.

Ключовий партнер з аудиту



Олександр ВОЯТ

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«24» травня 2024 р.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія м.Київ за КАТОТТГ 1 за КОПФГ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КВЕД _____
 Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 2 15 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Ярославів Вал, буд. 14-А, м. КИЇВ, 01054, УКРАЇНА _____
 Оддиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2023	10	01
33052443		
UA80000000000126643		
240		
64.91		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	242
первісна вартість	1001	-	242
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	45 462	75 212
первісна вартість	1011	80 096	111 665
знос	1012	34 634	36 453
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	13	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	867 207	1 291 372
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	912 682	1 366 826
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	884 173	1 038 966
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	41 988	42 265
з бюджетом	1135	9 460	14 246
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 101	1 336
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 277	54 031
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	324	115
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	950 323	1 150 959
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 863 005	2 517 785

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	280 105	428 440
Неоплачений капітал	1425	(2)	(2)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	280 603	428 938
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 427 470	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 427 470	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 386	-
товари, роботи, послуги	1615	21 876	378 772
розрахунками з бюджетом	1620	8 436	22 612
у тому числі з податку на прибуток	1621	8 436	20 769
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	46 537	58 538
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 036	3 295
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	72 657	1 625 630
Усього за розділом III	1695	154 932	2 088 847
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 863 005	2 517 785

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
33052443		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2023** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 431	454
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 431	454
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	39 051	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(122 281)	(83 026)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(5 454)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(78 799)	(88 026)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	261 895	162 959
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(343)	(1 436)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	182 753	73 497
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(34 418)	(23 148)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	148 335	50 349
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	148 335	50 349

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	91 163	62 941
Витрати на оплату праці	2505	13 400	11 037
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 627	2 269
Амортизація	2515	15 091	6 779
Інші операційні витрати	2520	-	6 890
Разом	2550	122 281	89 916

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього 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	-	-

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 273 414	550 175
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	518 062	225 577
Надходження від повернення авансів	3020	4 279	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 119 114)	(489 584)
Праці	3105	(13 736)	(9 702)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 026)	(2 223)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25 552)	(23 287)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22 084)	(21 041)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 468)	(2 246)
Витрачання на оплату авансів	3135	(588 406)	(261 836)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 427)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(753)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	41 741	-10 880
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	13	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	13	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	368 025
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	394 486
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(332)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(124)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-26 917
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	41 754	-37 797
Залишок коштів на початок року	3405	12 277	40 277
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	9 797
Залишок коштів на кінець року	3415	54 031	12 277

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	148 335	-	-	148 335
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	-	428 440	(2)	-	428 938

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	50 349	-	-	50 349
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	-	280 105	(2)	-	280 603

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



Товариство з обмеженою відповідальністю «Сканія Кредіт Україна»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	2
2.	СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	2
2.1.	Основа підготовки фінансової звітності	2
2.2.	Стислий огляд основних положень облікової політики	2
3.	СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	11
4.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	12
5.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	12
6.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	13
7.	ЗАПАСИ.....	13
8.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	13
9.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	14
10.	ГРОШОВІ КОШТИ	14
11.	ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	14
12.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	15
13.	ДОВГОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	15
14.	ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	15
15.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	16
16.	ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	16
17.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	16
18.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ.....	16
19.	ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	16
20.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	17
21.	ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ	17
22.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	17
23.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	17
24.	ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	18
25.	ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ.....	20
28.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	29
29.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	30

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКАНІЯ КРЕДІТ УКРАЇНА» (далі – Компанія) зареєстрована 21.06.2004 р. з метою надання фінансових послуг клієнтам Scania при придбанні техніки Scania в Україні. Основний напрямок діяльності - надання клієнтам-резидентам України (юридичним особам та суб'єктам підприємницької діяльності) фінансування в формі місцевого фінансового лізингу для використання техніки Scania. Товариство набуло статусу фінансової компанії відповідно до ліцензії Національного банку України на діяльність фінансової компанії із правом надання фінансових послуг фінансового лізингу (Витяг із Державного реєстру фінансових установ від 13 лютого 2024 року.

Місце знаходження юридичної особи: Україна, м. Київ, вул. Ярославів Вал, будинок 14-А.

Основним видом діяльності Компанії є фінансовий лізинг. Також компанія здійснює інші види діяльності:

- торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;
- торгівля іншими автотранспортними засобами;
- роздрібна торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів.

Звітним періодом для Компанії є календарний рік.

Станом на 31.12.2023 р. в Компанії працює 15 осіб.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Компанія веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Обліковій політиці Компанії. Основними принципами складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і МСБО 1 є: принцип нарахування (результати операцій і інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться); безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що компанія є безперервно діючим і залишається діючим в осяжному майбутньому).

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до принципу історичної вартості.

Функціональною валютою Компанії та валютою подання цієї фінансової звітності є українська гривня. Вся інформація у звітності подана в тисячах гривень, всі суми наведені з округленням до тисяч.

Фінансова звітність за 2023 рік затверджена Компанією до випуску 24.05.2024.

2.2. Стислий огляд основних положень облікової політики

Компанія готує фінансову звітність відповідно до принципів бухгалтерського обліку Групи Scania, а також відповідно до чинного законодавства України.

Якщо існують відмінності між принципами бухгалтерського обліку Scania та місцевими вимогами, ці відмінності контролюються, узгоджуються та документуються Компанією належним чином.

Метою діяльності Групи Scania є надання фінансування кредитоспроможним клієнтам на основі наступних основних принципів:

- С – Capital adequacy – Достатність капіталу;
- А – Asset quality – Якість активів;
- М – Management quality – Управління якістю;
- Е – Earnings quality – Якість доходів;
- L – Liquidity – Ліквідність.

2.2.1. Нематеріальні активи

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Компанією немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Компанії і використовуються протягом періоду більш 1 року для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи в основному являють собою придбане Компанією програмне забезпечення, що використовується в процесі надання послуг або адміністрування процесів в Компанії. Облік нематеріальних активів здійснюється на основі первісної (історичної) вартості за мінусом накопиченого зносу. Капіталізовані витрати на створення чи придбання нематеріальних активів амортизуються за прямолінійним методом протягом строку корисної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється відповідно до правовстановлюючих документів на такі активи. Компанія постійно проводить аналіз необхідності зміни строків корисного використання об'єктів нематеріальних активів, але щонайменше раз на рік.

На звітну дату на балансі Компанії нематеріальні активи обліковуються як у складі основних засобів так і виділені в окрему статтю.

В складі нематеріальних активів станом на 31.12.2023 р. обліковуються ліцензії на програмне забезпечення (в тому числі оновлення та додаткові налаштування).

2.2.2. Основні засоби

При первісному визнанні основні засоби відображаються за вартістю придбання або створення. Після початкового визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резервів під зменшення корисності, якщо створення таких резервів необхідне.

Первісна вартість основного засобу складається з ціни придбання або вартості будівництва, інших прямих витрат, необхідних для доведення об'єкту основних засобів до стану, в якому він придатний для експлуатації.

Об'єкт основних засобів вибуває після його реалізації (переведення до групи вибуття) або ліквідації у разі, коли одержання економічних вигод від його подальшого використання не очікується. Прибутки та збитки, що виникають у результаті вибуття основних засобів (розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки чи збитки при припиненні визнання активу.

Амортизація по всіх групах основних засобів нараховується прямолінійним методом. Базою для нарахування амортизації діючих основних засобів є їх первісна вартість за мінусом ліквідаційної вартості.

Строк корисного використання визначається при введенні в експлуатацію основних засобів з урахуванням наступних термінів корисного використання:

Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	3-5

Компанія постійно проводить аналіз необхідності зміни строків корисного використання об'єктів основних засобів, але щонайменше раз на рік.

Витрати на капітальні реконструкції та ремонти включаються до балансової вартості об'єктів основних засобів або визнаються окремими об'єктами основних засобів лише у випадку, коли такі реконструкції або ремонти призведуть до збільшення Компанією майбутніх економічних вигід. Витрати, понесені на заміну компонента об'єкта основних засобів, капіталізуються одночасно зі списанням балансової вартості заміненого компонента. Витрати на ремонти і технічне обслуговування, що не призводять до збільшення первісно очікуваних економічних вигід об'єкта, відображаються у звіті про прибутки чи збитки в момент їх понесення.

У разі позичання коштів безпосередньо з метою створення кваліфікаційного активу Компанії, сумою фінансових витрат, що підлягає включенню до собівартості кваліфікаційного активу, є фактичні, визнані у звітному періоді, фінансові витрати, які пов'язані з цим запозиченням (за вирахуванням доходу від тимчасового фінансового інвестування запозичених коштів).

Основні засоби, передані у фінансовий лізинг, обліковуються на окремому субрахунку у складі основних засобів.

2.2.3. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації.

Якщо на балансі компанії обліковуються запаси, чиста вартість реалізації яких є меншою від їх первісної вартості, та запаси, які є не ліквідними, компанія створює резерв знецінення запасів.

Якщо Товариство купує запаси на умовах відстрочення розрахунків і якщо угода фактично містить елемент фінансування, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою, визнається як витрати на відсотки протягом

періоду фінансування. Якщо порівняння різниці ціни придбання за звичайних умов оплати та суми яка підлягає до сплати важко ідентифікувати, або ціна не залежить від відстрочення розрахунків відображати запаси за їх договірною вартістю придбання.

Товариство застосовує метод середньозваженої собівартості оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво.

На дату звіту на балансі Компанії відсутні запаси.

2.2.4. Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за меншим з двох значень – балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, в основному, за допомогою угоди по продажу, а не в результаті триваючого використання. Дана умова вважається дотриманою лише в тому випадку, якщо ймовірність продажу висока, а актив або група вибуття можуть бути негайно продані у своєму поточному стані. Керівництво має мати твердий намір здійснити продаж, щодо якої повинно очікуватися відповідність критеріям визнання як завершеної операції продажу протягом одного року з дати класифікації.

Основні засоби та нематеріальні активи після класифікації як утримуваних для продажу не підлягають амортизації.

2.2.5. Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий інструмент (актив або зобов'язання) у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли Компанія стає стороною договірних положень щодо такого інструменту.

Компанія класифікує фінансові активи виходячи із бізнес-моделі управління фінансовими активами та установлених договорами характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансові активи класифікуються відповідно як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Компанія здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком: фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової; умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу.

Враховуючи бізнес-модель та сутність звичайних операцій, фінансові інструменти Компанії зазвичай являють собою такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Амортизована собівартість являє собою суму, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої

амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка являє собою метод, що використовується для розрахунку амортизованої вартості фінансового інструменту та для розподілу і визнання процентного доходу чи процентних витрат у прибутку або збитку за відповідний період.

Фінансові активи

Основні фінансові активи Компанії являють собою дебіторську заборгованість та грошові кошти та їх еквіваленти. Бізнес-модель діяльності Компанії передбачає існування фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

За винятком чистих інвестицій в оренду Компанія під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первинному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первинному визнанні визнається лише в тому випадку, коли існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на відкритому ринку.

Відносно дебіторської заборгованості по оренді застосовується спрощений підхід, передбачений МСФЗ 9, при якому розраховуються очікувані кредитні збитки за весь термін. Компанія використовує матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов. Очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості по оренді та активів за договором представляються як оціночний резерв в балансі. Оціночний резерв зменшує чисту балансову вартість. «Використання» оціночного резерву відбувається проти валової балансової вартості фінансового активу при списанні з карткового рахунку фінансового активу. Якщо сума збитку по списанню фінансового активу більше, ніж накопичений оціночний резерв під збитки, різниця відноситься на додатковий збиток від зменшення із записом безпосередньо за рахунком валової балансової вартості фінансового активу. Сума очікуваних кредитних збитків (або сума відновлення резерву) визнається як прибуток або збиток від знецінення у звіті про фінансові результати.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість по оренді, інші фінансові активи.

Визнання фінансового активу припиняється, якщо термін дії права на отримання грошових потоків від активу минув або відбулось погашення активу та у разі списання активу. При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Фінансові зобов'язання

Компанія під час первісного визнання оцінює фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового зобов'язання. При цьому, найкращою оцінкою справедливої вартості під час первинного визнання є ціна операції.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання як позикові кошти та кредиторську заборгованість. Бізнес-модель діяльності Компанії передбачає існування фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, отримано юридичне звільнення від відповідальності від зобов'язання (його частини) у судовому порядку або від самого кредитора, після закінчення терміну позовної давності; анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця їх балансової вартості визнається у звіті про фінансові результати.

2.2.6. Аванси видані та отримані

Аванси видані обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням можливого резерву. Аванси, видані з метою придбання активу, становлять складову балансової вартості такого активу після того, як Компанія отримує контроль над таким активом і якщо існує ймовірність того, що Компанія отримує економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Аванси, видані з метою отримання послуг, відносяться до складу прибутків та збитків у періоді отримання таких послуг.

Якщо існує свідчення того, що активи чи послуги, за які було видано аванси, не будуть отримані, балансова вартість таких авансів виданих зменшується належним чином шляхом нарахування резерву під кредитні ризики.

Аванси отримані обліковуються до моменту передання активу чи послуги, за які такі аванси були отримані. Якщо передача активів чи послуг, за які отримано аванси, не відбувається та контрагент Компанії втрачає право вимагати отримання таких активів чи послуг, вартість таких авансів отриманих відноситься до складу доходів.

2.2.7. Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні їх визнання, а також по мірі нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат в звіті про прибутки та збитки.

В дану категорію переважно відносяться відсоткові кредити та позики.

2.2.8. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому на дату початку дії договору Компанія аналізує, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Компанія як орендар

Фінансова оренда, за якою до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку строку оренди за справедливою вартістю орендованого майна, або, якщо ця сума менше, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами на фінансування і зменшенням основної суми зобов'язання з оренди таким чином, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати на фінансування відображаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки.

Орендований актив амортизується протягом періоду корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до Компанії перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з таких періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди.

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати у звіті про прибутки та збитки рівномірно протягом усього терміну оренди.

Компанія як орендодавець

Фінансовий лізинг. Компанія виступає орендодавцем в межах оренди, за якою, в основному, всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, передаються орендарю. Орендовані активи відображаються як дебіторська заборгованість з фінансової оренди та обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість з фінансової оренди первісно визнається на момент початку строку лізингу із застосуванням ставки дисконту, яка визначається на початок лізингових відносин (тобто на дату укладання лізингового договору чи на дату прийняття сторонами зобов'язань щодо основних умов лізингу залежно від того, яка з них настає раніше).

Різниця між повною вартістю такої заборгованості та її поточною вартістю являє собою незароблений фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом строку лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який передбачає постійну періодичну ставку процента.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з підготовкою та укладанням лізингового договору, включаються до первісної оцінки вартості чистих інвестицій в лізинг та відносяться на зменшення доходів, визнаних протягом строку лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі фінансових доходів у складі прибутку чи збитку за рік.

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується з використанням спрощеного підходу, описаного у МСФЗ 9 з використанням матриці. Збитки від знецінення

визначаються шляхом створення резерву та відображаються у складі прибутків чи збитків.

2.2.9. Торгова дебіторська заборгованість та чисті інвестиції в лізинг

Компанія використовує матрицю оціночних резервів для розрахунку очікуваного кредитного збитку (далі - ОКЗ) по торговій дебіторській заборгованості та чистим інвестиціям в лізинг. Ставки оціночних резервів встановлюються в залежності від кількості днів прострочки платежу для груп різноманітних клієнтських сегментів з аналогічними характеристиками виникнення збитків (тобто за типом та рейтингом покупців, забезпеченістю заборгованостей тощо). Первісно в основі матриці оціночних резервів лежать спостережувальні дані виникнення дефолтів в попередніх періодах. Компанія буде оновлювати матрицю, щоб скоригувати минулий досвід виникнення кредитних збитків з урахуванням прогнозованої інформації. Наприклад, якщо протягом наступного року очікується погіршення прогнозованих економічних умов, що може призвести до зростання випадків дефолту у виробничому сегменті, то історичний рівень дефолту коригується. На кожен звітну дату дані про рівень дефолту в попередніх періодах оновлюються і зміни в прогнозних оцінках аналізуються. Минулий досвід виникнення кредитних збитків Компанії та прогноз економічних умов також можуть не бути показовими для фактичного дефолту покупця (лізингоодержувача) у майбутньому.

2.2.10. Забезпечення

Забезпечення відображаються у випадках, коли Компанія має теперішнє зобов'язання (конструктивне або юридичне) внаслідок минулих подій, та існує ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання, і його сума може бути надійно оцінена. Витрати на створення забезпечень відображаються у складі прибутків та збитків. Забезпечення на виплату відпусток працівникам, забезпечення на відновлення земельних ділянок та інші забезпечення Компанія класифікує та відображає в складі поточних зобов'язань.

2.2.11. Визнання доходів

Дохід (виручка) по договорах з покупцями визнається, коли контроль над товарами або послугами передається покупцеві і оцінюється в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Компанія очікує отримати в обмін на такі товари або послуги.

Дохід від продажу товарів визнається у певний момент часу, коли контроль над активом передається покупцеві, що відбувається, як правило, в момент підписання Акту приймання-передачі товару. Оплата зазвичай відбувається протягом 30-180 днів з моменту поставки. Компанія не надає інших обіцянок покупцеві, які можуть представляти собою окремі обов'язки до виконання (наприклад, бонуси тощо). Під час визначення ціни угоди у випадку продажу товарів Компанія бере до уваги вплив потенційного змінного відшкодування, наявність значного компоненту фінансування, не грошове відшкодування (за умови їх наявності).

Значний компонент фінансування

Як правило, Компанія отримує від покупців короткострокові авансові платежі. В

результаті використання спрощення практичного характеру, передбаченого МСФЗ 15, Компанія не коригує обіцяну суму відшкодування з урахуванням впливу значного компонента фінансування, якщо в момент укладення договору вона очікує, що термін між передачею товару покупцеві і оплатою покупцем такого товару становитиме не більше 1 року.

Зобов'язання за договором

Зобов'язання за договором – це обов'язок передати покупцеві товари або послуги, за які Компанія отримала відшкодування від покупця. Якщо покупець виплачує відшкодування перш ніж Компанія передасть товар або послугу покупцеві, визнається зобов'язання за договором. Зобов'язання за договором визнаються в якості доходів, коли Компанія виконує свої зобов'язання за договором.

Надання послуг

Дохід від надання послуг перевезень визнається, виходячи зі стадії завершеності послуг. Якщо фінансовий результат від договору не може бути достовірно оцінений, виручка визнається тільки в межах суми понесених витрат, які можуть бути відшкодовані.

Процентний дохід

По всіх фінансовим інструментам, оцінюваним за амортизованою вартістю, і процентним фінансовим активам, класифікованих як наявні для продажу, відсотковий дохід або витрата визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки, який точно дисконтує очікувані майбутні виплати або надходження грошових коштів протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або, якщо це доречно, менш тривалого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання.

Процентний дохід включається до складу інших фінансових доходів в звіті про фінансові результати.

Дохід від оренди

Дохід від оренди основних засобів, наданих в операційну оренду, обліковується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу виручки в звіті про фінансові результати.

Процентний дохід від фінансової оренди розподіляється протягом терміну оренди і визнається в звіті про фінансові результати з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Ефективна відсоткова ставка - ставка, що застосовується при точному дисконтуванні розрахункових майбутніх грошових потоків протягом очікуваного терміну існування фінансового інструменту (або, де це доречно, більш короткого періоду) до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки Компанія оцінює потоки грошових коштів з урахуванням всіх договірних умов стосовно фінансового інструменту. Всі доходи та витрати визнаються методом нарахування.

2.2.12. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток у звіті про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи

за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподатковуваного прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи і зобов'язання по відстрочених податках визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані у тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

2.2.13. Податок на додану вартість

Виручка, витрати і аванси видані та отримані визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість, крім випадків, коли ПДВ, що виник з купівлі активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку ПДВ визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається в дебіторську і кредиторську заборгованість, відображену у звіті про фінансовий стан.

2.2.14. Операційні сегменти

Операційним сегментом Компанія визнає компонент, що бере участь в діяльності, з якої Компанія може отримувати доходи і брати на себе витрати, чиї операційні результати регулярно переглядаються управлінським персоналом Компанії, щоб прийняти рішення щодо ресурсів, які мають бути розподіленими на сегмент, і оцінити його діяльність, і для якого є окрема фінансова інформація.

Компанія подає окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з наступних кількісних порогів:

- (a) дохід сегменту, включаючи продаж зовнішнім замовникам і продаж (або передавання) в межах сегмента, складає 10 відсотків або більше сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів;
- (b) абсолютна (чиста) величина його поданого доходу або витрат складає 10 відсотків або більше в більшості в абсолютній величині (i) поданого сукупного доходу всіх операційних сегментів, які не подавали витрати, і (ii) поданих сукупних витрат всіх операційних сегментів, які подавали витрати;
- (c) Його активи складають 10 відсотків або більше сукупних активів всіх операційних сегментів.

Компанія у своїй фінансовій звітності здійснює розподіл доходів, витрат та активів за господарськими сегментами.

3. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва розробки оцінок і припущень, що впливають на відображені в звітності суми активів

і зобов'язань Компанії, розкриття умовних активів і зобов'язань станом на звітну дату та відображені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Оцінки і відповідні припущення ґрунтуються на історичній інформації та інших факторах, що є обґрунтованими. Незважаючи на те, що оцінки і допущення керівництва ґрунтуються на знанні поточної ситуації та операцій Компанії, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок.

Оцінки та суттєві припущення переглядаються на постійній основі. Перегляд бухгалтерських оцінок визнається в поточному періоді, в якому оцінки переглядаються, і в майбутніх періодах, на які вони мають вплив. Ця фінансова звітність відображає оцінки керівництва щодо можливого впливу економічного середовища країни на діяльність та фінансовий стан Компанії. Однак майбутній розвиток економічного середовища може відрізнятися від оцінок керівництва.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інформація про нематеріальні активи була представлена таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Програмне забезпечення (в т.ч. оновлення)	242	-
Всього:	242	-

Амортизація нематеріальних активів протягом звітного періоду не нараховувалась.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, передані в оренду	Інструменти, прилади та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи в складі	УСЬОГО
ПЕРВИСНА ВАРТІСТЬ						
на 31 грудня 2021 року	732	4 182	69 365	147	480	74 906
Придбання	290	4 834	-	-	66	5 190
на 31 грудня 2022 року	1 022	9 016	69 365	147	546	80 096
Придбання	231	-	55 263	-	1	55 495
Вибуття	-	-	(23 926)	-	-	(23 926)
на 31 грудня 2023 року	1 253	9 016	100 702	147	547	111 665
НАКОПИЧЕНИЙ ЗНОС						
на 31 грудня 2021 року	(504)	(1 523)	(25 512)	(128)	(188)	(27 855)
Амортизаційні відрахування за рік	(165)	(1 038)	(5 284)	(3)	(289)	(6 779)
на 31 грудня 2022 року	(669)	(2 561)	(30 796)	(131)	(477)	(34 634)
Амортизаційні відрахування за рік	(210)	(1 803)	(14 810)	(16)	(22)	(16 861)
Списання при вибутті/інші зміни	-	-	15 042	-	-	15 042
на 31 грудня 2023 року	(879)	(4 364)	(30 564)	(147)	(499)	(36 453)
ЧИСТА БАЛАНСОВА ВАРТІСТЬ						
на 31 грудня 2022 року	353	6 455	38 569	16	69	45 462
на 31 грудня 2023 року	374	4 652	70 138	-	48	75 212

Знецінення основних засобів в звітному періоді не здійснювалось. В заставі основні засоби не перебувають.

6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2023 р. на балансі Компанії відсутні довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі. Протягом звітного періоду інвестиція в розмірі 0,01% від статутного капіталу ТОВ «ДОНБАС-СКАН-СЕРВІС» була реалізована за собівартістю.

	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	-	13
Всього:	-	13

7. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 р. на балансі запаси відсутні. Проте протягом звітного періоду відбувся рух по статті запасів, що представлені переважно товарами для перепродажу (передачі у фінансовий лізинг).

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Компоненти інвестицій в фінансову оренду станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 р. представлено наступним чином:

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Чисті інвестиції в фінансову оренду до створення резерву, в тому числі:	2 344 903	1 757 487
<i>Довгострокова частина</i>	1 291 372	867 207
<i>Поточна частина</i>	1 053 531	890 280
Резерв очікуваних кредитних збитків	<u>(14 565)</u>	<u>(6 106)</u>
Чисті інвестиції в фінансову оренду	<u>2 330 338</u>	<u>1 751 381</u>

Зміни резерву очікуваних кредитних збитків по чистим інвестиціям у фінансову оренду були наступні:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на початок року	6 106	1 062
Створення (коригування) резерву	8 459	5 044
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на кінець року:	<u>14 565</u>	<u>6 106</u>

9. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інформація про торговельну та іншу дебіторську заборгованість була представлена таким чином:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Аванси видані	42 265	41 988
Розрахунки з бюджетом	14 246	9 460
Розрахунки за нарахованими доходами	1 336	2 101
Всього:	<u>57 847</u>	<u>53 549</u>

У складі авансів виданих у 2023 р. 36 622 тис. грн. припадає на операції з пов'язаною стороною (у 2022 р.: 32 783 тис. грн.).

10. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інформація про грошові кошти була представлена таким чином:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Грошові кошти в національній валюті	54 031	12 277
Всього:	<u>54 031</u>	<u>12 277</u>

Компанією відкриті рахунки у наступних банках: ПАТ «СІТІБАНК» та ПАТ «УкрСиббанк», що мають найвищий рейтинг серед комерційних банків.

Станом на 31 грудня 2023 р. обмежень щодо використання грошових коштів немає.

11. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Нижче наведено інформацію про витрати майбутніх періодів Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р.:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Витрати майбутніх періодів	115	324
Всього:	<u>115</u>	<u>324</u>

Дані витрати являють собою кошти, сплачені авансом в рахунок реєстрації автомобілів, списання витрат відбувається на рахунок адміністративних витрат.

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2023 року затверджений та зареєстрований статутний капітал становив 500 тис. грн. Протягом звітного періоду відбулись незначні зміни в капіталі Компанії.

В січні 2023 року відбулась зміна найменування компанії-засновника з «Сканія Файненс Холдинг Акціболаг» на «ТРАТОН Файненшл Сервісіз Акціболаг».

03 квітня 2023 року згідно акта приймання-передачі засновник «Сканія Тракс Енд Басіз Акціболаг» реалізував свою частку в статутному капіталі в розмірі 50,00 (п'ятдесят) гривень (0,01%) на користь «ТРАТОН Файненшл Сервісіз Акціболаг».

Структура володіння статутним капіталом Компанії представлена наступним чином (в грн.):

	31.12.2023		31.12.2022	
	в грн.	у %	в грн.	у %
ТРАТОН Файненшл Сервісіз Акціболаг (Швеція)	500 000	100%	499 950	99,9%
Сканія Тракс Енд Басіз Акціболаг (Швеція)	-	-	50	0,1%
Всього:	500 000	100%	500 000	100%

Протягом звітного періоду нарахування та виплати дивідендів учасникам не було.

13. ДОВГОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

У складі довгострокових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. обліковуються два кредитні договори з нерезидентом:

Кредитор	Дата та номер кредитної угоди	Реєстраційний номер ГУ НБУ	Валюта	Мета кредиту
«Scania Treasury AB», Швеція	14.07.2011, б/н	14250	Долар	Фінансування діяльності
«Scania Treasury AB», Швеція	02.01.2013, б/н	16386	Євро	Фінансування діяльності

Нижче наведена сума заборгованості за кредитними договорами:

	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокові зобов'язання	-	1 427 470
Поточна частина довгострокових зобов'язань	1 623 780	72 657
Всього:	1 623 780	1 500 127

14. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Структура забезпечень Компанії станом на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. представлена наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Забезпечення на оплату відпусток працівникам	3 042	3 799
Забезпечення інших витрат і платежів	253	237
Всього:	3 295	4 036

15. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. представлена наступним чином:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Аванси одержані	58 538	46 537
Розрахунки з бюджетом за податком на прибуток	20 769	8 436
Торгівельна кредиторська заборгованість	378 772	21 876
Розрахунки за нарахованими відсотками	-	1 386
Заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	4
Всього:	458 079	78 239

16. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2023</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2022</u>
Дохід від реалізації робіт, послуг	4 431	454
Всього:	4 431	454

Доходи від передачі активів у фінансовий лізинг відображаються у звітності згорнуто з собівартістю передачі таких активів. Доходи від реалізації робіт, послуг представлені наданням консультаційно-інформаційних послуг.

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2023</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2022</u>
Страхування об'єктів лізингу	62 440	37 647
Заробітна плата та відповідні внески до фондів соціального страхування	18 784	17 482
Амортизація	16 861	6 779
Витрати на реєстрацію автомобілів	8 662	5 754
Оренда	1 834	904
Консультаційно-інформаційні послуги	8 343	11 266
Інші адміністративні витрати	5 357	3 194
Всього:	122 281	83 026

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2023</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2022</u>
Результат від операційної курсової різниці (нетто)	47 510	49 963
Резерв очікуваних кредитних збитків	(8 459)	(55 102)
Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти (нетто)	-	(315)
Всього:	39 051	(5 454)

19. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2023</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2022</u>
Отримані відсотки	246 379	152 418

Доходи від фінансових операцій	15 068	10 456
Інші фінансові доходи	448	85
Всього:	261 895	162 959

Отримані відсотки представлені відсотками за передані у фінансовий лізинг транспортні засоби, та є основним джерелом формування прибутку Компанії.

20. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023	Рік, що закінчився 31 грудня 2022
Відсотки за кредит	343	1 436
Всього:	343	1 436

Фінансові витрати представлені в звітності відсотками за кредити від АБ «Сканія Трежері» («Scania Treasury AB», Швеція).

21. ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ

Усі амортизаційні відрахування компанії відображені Компанією у складі адміністративних витрат, загальна сума амортизаційних відрахувань представлена наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023	Рік, що закінчився 31 грудня 2022
Амортизація в складі адміністративних витрат	15 091	6 779
Всього:	15 091	6 779

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%.

Протягом звітного періоду Компанія не розраховувала податкові різниці, тому сума податку на прибуток не коригувалась на відстрочені податки.

Витрати з податку на прибуток представлені у звітності наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023	Рік, що закінчився 31 грудня 2022
Податок на прибуток	34 418	23 148
Всього:	34 418	23 148

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони, або сторони, що перебувають під спільним контролем, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, беруть до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридичну форму.

Згідно з наявними критеріями визначення пов'язаних сторін, пов'язаними сторонами Компанії є:

- власники Компанії;
- ключовий управлінський персонал (в особі Генерального директора та 2-х

- Заступників);
– компанії, підконтрольні Групі Scania.

Витрати на заробітну плату вищого керівництва за період що закінчився 31.12.2023 р., 31.12.2022 р., були представлені таким чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Заробітна плата ключового управлінського персоналу	4 714	2 887
ЄСВ на заробітну плату ключового управлінського персоналу	265	265
Всього:	4 979	3 152

Операції з пов'язаними сторонами наведені в таблиці:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Залишки операцій з пов'язаними особами	Всього по статті фінансової звітності	Залишки операцій з пов'язаними особами	Всього по статті фінансової звітності
Отримані кредити	(1 623 780)	(275 176)	(1 500 127)	(839 350)
Зобов'язання по сплаті відсотків за користування кредитами	(1 850)	(620)	(1 386)	(1 700)
Кредиторська заборгованість	-	(2 961)	-	(1 381)
Торгова дебіторська заборгованість до вирахування резерву	(358 488)	(1 977 638)	(10 725)	821 337

24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Компанія виділяє шість господарських сегментів: аграрний, будівництво, виробництво, промислові, транспортні послуги та нафтопереробний сегменти. У 2023 році замість нафтопереробного сегменту можна виділити торговельний сегмент.

Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2023 р. представлена наступним чином:

Найменування показника	Найменування господарських сегментів							Всього:
	Аграрний	Будівництво	Виробництво	Промислові	Транспортні послуги	Торговельний	Нерозподілені статті	
<i>Доходи звітних сегментів</i>								
Доходи від операційної діяльності, з них:	-	-	-	-	-	-	4 431	4 431
Доходи від реалізації	-	-	-	-	-	-	4 431	4 431
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	39 051	39 051
Фінансові доходи звітних сегментів	37 975	12 440	38 394	12 780	85 404	43 213	31 689	261 895
Всього доходів звітних сегментів	37 975	12 440	38 394	12 780	85 404	43 213	75 171	305 377
<i>Витрати звітних сегментів</i>								
Адміністративні витрати	17 731	5 808	17 926	5 967	39 876	20 176	14 796	122 281
Фінансові витрати звітних сегментів	50	16	50	17	112	57	42	343
Всього витрат звітних	17 780	5 825	17 977	5 984	39 988	20 233	14 838	122 624

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

сегментів								
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	x	34 418	34 418
Всього витрати Компанії	17 780	5 825	17 977	5 984	39 988	20 233	49 256	157 042
<i>Фінансові результати</i>								
Фінансовий результат діяльності сегмента	20 194	6 615	20 417	6 796	45 416	22 980	60 334	182 753
Фінансовий результат діяльності компанії	20 194	6 615	20 417	6 796	45 416	22 980	25 916	148 335
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>								
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	2517785	2517785
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	2088847	2088847
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	338	338
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	-	15 091	15 091

Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2022 р. представлена наступним чином:

Найменування показника	Найменування господарських сегментів							Всього:
	Аграрний	Будівництво	Виробництво	Промислові	Транспортні послуги	Нафтопереробні	Нерозподілені статті	
<i>Доходи звітних сегментів</i>								
Доходи від операційної діяльності, з них:	-	-	-	-	-	-	454	454
<i>Доходи від реалізації</i>	-	-	-	-	-	-	454	454
Фінансові доходи звітних сегментів	23 711	26 513	23 336	1 972	72 044	10 266	5 117	162 959
Всього доходів звітних сегментів	23 711	26 513	23 336	1 972	72 044	10 266	5 571	163 413
<i>Витрати звітних сегментів</i>								
Адміністративні витрати	12 080	13 508	11 889	1 005	36 706	5 231	2 607	83 026
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	5 454	5 454
Фінансові витрати звітних сегментів	209	234	206	17	635	90	45	1 436
Всього витрат звітних сегментів	12 289	13 742	12 095	1 022	37 341	5 321	8 106	89 916
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	x	23 148	23 148
Всього витрати Компанії	12 289	13 742	12 095	1 022	37 341	5 321	31 254	113 064
<i>Фінансові результати</i>								
Фінансовий результат діяльності сегмента	11 421	12 771	11 241	950	34 704	4 945	-2 535	73 497
Фінансовий результат діяльності компанії	11 421	12 771	11 241	950	34 704	4 945	-25 683	50 349
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>								
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1863005	1863005
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1582402	1582402
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	169	169
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	-	6 779	6 779

25. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ

На Компанію впливають державний ризик, ризик податкової системи, кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (включаючи ризик процентних ставок та валютного ризику) через існування фінансових інструментів. Інформація про вплив цих ризиків на Компанію, цілі Компанії, її політику та процедури вимірювання ризику та управління ризиками розкривається в цих примітках.

Компанія не має формалізованої системи управління ризиками. Однак, Керівництво Компанії контролює фінансові та ринкові ризики та вживає відповідних заходів, якщо вони є необхідними.

25.1. Ризик податкової системи України

Для української податкової системи характерні численні податки та часті зміни в законодавстві, які можуть застосовуватися заднім числом, є предметом широкого тлумачення і в деяких випадках суперечать один одному. Випадки суперечливих трактувань податкового законодавства місцевими, регіональними та центральними податковими органами та Міністерством фінансів та іншими державними органами не є виключенням. Податкові декларації підлягають перевірці та дослідженню рядом органів влади, які законодавчо уповноважені накладати суворі штрафи та пеню за порушення податкового законодавства. Податковий рік залишається відкритим для перевірки податковими органами протягом трьох наступних календарних років, однак, за певних обставин, податковий рік може залишатися відкритим навіть довше. Відтак, Компанія несе значно вищі податкові ризики, ніж ризики, що зазвичай існують у країнах з більш розвиненими податковими системами.

Керівництво вважає, що воно адекватно оцінило податкові зобов'язання Компанії на основі власного розуміння податкового законодавства та офіційних роз'яснень. Однак роз'яснення відповідних органів влади можуть відрізнятись від розуміння Керівництва, що може спричинити суттєвий вплив на цю фінансову звітність, якщо державні органи будуть успішними у доведенні своєї позиції. У цій фінансовій звітності не створювались забезпечення щодо можливих податкових оцінок.

25.2. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків Компанії у разі невиконання контрагентом зобов'язань відповідно до контракту. У звітному фінансовому періоді активи Компанії, які підлягають такому ризику, представлені торговельною та іншою дебіторською заборгованістю (за винятком дебіторської заборгованості, яка не є фінансовими активами за своєю природою).

Кредитний ризик Компанії контролюється та аналізується на основі окремих випадків. Керівництво Компанії вважає, що кредитний ризик належним чином відображається резервами під майбутні кредитні збитки, що безпосередньо знижує балансову вартість дебіторської заборгованості.

25.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик невиконання Компанією фінансових зобов'язань на дату

їх погашення. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в забезпеченні (якомога більшої) постійної присутності ліквідності, що дозволить вчасно розрахуватися (як у звичайних, так і в надзвичайних) з зобов'язаннями, що дозволяє уникнути додаткових витрат або збитків Компанії.

Керівництво Компанії несе відповідальність за підтримання необхідного рівня ліквідності. Відповідна структура підтримки вимог Компанії щодо коротко-, середньо- та довгострокового фінансування та контролю ліквідності була розроблена керівництвом Компанії. Компанія управляє цим ризиком шляхом підтримання достатніх резервів, використання банківських ресурсів та кредитів. Вона контролює також планові та фактичні грошові потоки, відповідає притоку та відтоку грошових коштів.

Аналіз ліквідності полягає у порівнянні активів, згрупованих за ступенем їх ліквідності та розташованих у порядку зменшення ліквідності, з зобов'язаннями, згрупованими за датами погашення та у порядку зростання строків погашення.

Активи в порядку зменшення ліквідності:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Найбільш ліквідні активи (A 1)	54 031	12 277
Швидкі активи (A 2)	1 096 813	937 722
Повільні активи (A 3)	1 291 487	867 531
Активи які важко продати (A 4)	75 454	45 475
Всього:	<u>2 517 785</u>	<u>1 863 005</u>

Зобов'язання у порядку зростання за строками:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Найбільш термінові зобов'язання (L 1)	459 922	78 235
Поточні зобов'язання (L 2)	1 628 925	76 697
Довгострокові зобов'язання (L 3)	-	1 427 470
Власний капітал (L 4)	428 938	280 603
Всього:	<u>2 517 785</u>	<u>1 863 005</u>

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо:

$A1 > L1$, $A2 > L2$, $A3 > L3$, $A4 < L4$. Станом на 31.12.2023 р. Звіт про фінансовий стан є частково ліквідним, оскільки не виконуються перша і друга умови ліквідності.

У наступній таблиці представлений аналіз ліквідності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, з використанням розрахунків показників ліквідності.

Показники ліквідності

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,03	0,08
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,55	6,14
Коефіцієнт поточної ліквідності	0,55	6,14

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує суму кредиторської заборгованості, яку компанії може негайно погасити. Це співвідношення не повинно бути нижче 0,2. Станом на 31.12.2023 року Компанія може негайно погасити 0,03 виплат

(на 31.12.2022 р. – 0,08).

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує, як ліквідні кошти компанії покривають її поточні зобов'язання. Ліквідні активи включають всі поточні активи компанії, крім запасів. Рекомендований коефіцієнт від 0,7-0,8 до 1,5. Станом на 31.12.2023 р. ліквідні активи Компанії покривають його короткострокову заборгованість на 0,55 (на 31.12.2022 р. – 6,14), тобто в Компанії недостатньо ліквідних активів.

Показник поточної ліквідності показує, чи володіє компанія достатніми коштами, які можуть бути використані для погашення своїх поточних зобов'язань протягом року. Рекомендоване співвідношення становить від 1 до 2. Станом на 31.12.2023 р. Компанія не володіє достатніми коштами для виконання своїх короткострокових зобов'язань – 0,55 (у 2022 р.: 6,14).

25.4. Управління капіталом

Задачею Компанії при управлінні капіталом є забезпечення спроможності Компанії продовжувати функціонувати як постійно діюча компанія з метою отримання прибутків, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб. Політика Компанії з управління капіталом спрямована на забезпечення та підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу і забезпечення гнучкості доступу Компанії до ринків капіталу.

26. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ

Компанія здійснює свою діяльність переважно на території України. Політична та економічна ситуація в Україні зазнала значних потрясінь в останні роки і демонструє особливості ринку, що розвивається. Повномасштабна війна, найбільша війна в Європі за останні вісімдесят років, має значний вплив на українську економіку з 2022 року. Отже, операції в країні передбачають ризики, які зазвичай відсутні на інших ринках.

Не дивлячись на нестабільність, що тривала протягом 2014-2016 років, в 2017-2019 роках економіка України виявляла ознаки відновлення - уповільнились темпи інфляції, знизився курс гривні щодо основних іноземних валют, зросли міжнародні резерви Національного банку України (далі - "НБУ") та почалося загальне поживлення ділової активності.

Проте, вже у 2020-2021 роках економіка України зазнала впливу пандемії коронавірусу «COVID-19», що призвело до впровадження Урядом ряду карантинних обмежень та скоротило ріст ділової активності.

У 2022 році, збройний конфлікт на території Луганської та Донецької областей, який розпочався навесні 2014 року, переріс у повномасштабне військове протистояння після вторгнення збройних сил РФ на територію України 24 лютого 2022 року. На дату подання звітності військові дії ведуться на території Херсонської, Миколаївської, Запорізької, Донецької, Луганської та інших областей; частина Харківської, Херсонської, Миколаївської, Запорізької, Донецької та Луганської областей тимчасово окуповані Російською Федерацією. По всій території України на

разі запроваджено воєнний стан з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством. До багатьох нормативно-правових актів було внесено відповідні зміни, включаючи законодавство з питань податкового та бухгалтерського обліку.

Як наслідок, у 2022 році українська економіка продемонструвала значні ознаки регресії. Проте, вже у 2023 році з'явилися перші ознаки зростання. Так, приріст реального ВВП за даними Держстату у 2023 році становив 5,3% після значного падіння у 2022 році на 29,1%. (у попередні роки зростання реального ВВП становило 2017: 2,5%; 2018: 3,4%; 2019: 3,2%; 2021: 3,4%, та зниження у 2020 році на 3,8%). Падіння 2022 року було найглибшим річним падінням економіки за всю історію України. Основною причиною зниження ВВП стала повномасштабна війна, розпочата Росією 24 лютого 2022 року, та її наслідки, зокрема, окупація окремих територій, знищення інфраструктури та виробничих потужностей, блокада чорноморських портів та розрив логістичних зв'язків, масштабна міграція. Сукупність цих факторів призвела до різкого скорочення споживчого попиту, інвестиційної активності, експорту та врожаю.

Вже у 2023 році відбулося поступове відновлення економіки та зростання реального ВВП завдяки більшим, ніж очікувалося, надходженням міжнародної фінансової допомоги, хорошому врожаю, відсутності перебоїв в енергосистемі, новому морському коридору та адаптивності підприємців. Зростання реального ВВП у 2024 році прогнозують на рівні від 3,6% (НБУ) до 4,6% (Мінекономіки), що зумовлено зростаючим інвестиційним попитом а також доступністю зовнішніх ринків для вітчизняного виробника. У той же час, економічне відновлення залишатиметься повільним через триваючі військові дії та високі безпекові ризики.

За даними Мінекономіки досягнуті у 2023 році темпи сповільнення інфляції в річному вимірі до 5,1% з 26,6% на кінець 2022 року випередили найоптимістичніші прогнози й максимально наблизилися до динаміки інфляції в деяких європейських країнах, чії економіки не зазнають жодних шоків війни (для порівняння у 2017 році рівень інфляції складав: 13,7%; 2018: 9,8%; 2019: 4,1%; 2020: 5%; 2021: 10%). Такий тренд на сповільнення став результатом поєднання кількох потужних чинників, ключовим серед яких був чинник високої адаптивності бізнесу та, відповідно, перевищення пропозиції товарів, передусім агропромислового комплексу, над попитом на внутрішньому ринку, що й далі лишався обмеженим війною. Мінекономіки прогнозує, що досягнутий рівень загальної цінової рівноваги буде зберігатись і на початку 2024 року.

Головний антиінфляційний вплив у 2023 році мали чинники, що були спрямовані на пере налаштування економіки під умови воєнного часу, такі як: високий рівень адаптивності суспільства; масштабна фінансова допомога з боку країн-партнерів; утримання стабільними переважної більшості комунальних тарифів; стриманий в умовах війни попит через скорочення споживачів внаслідок міграції та обмеження споживання впродовж періоду невизначеності; насичення ринку товарами з огляду на поступове відновлення виробничої діяльності, зростання врожаю майже всіх сільськогосподарських культур, розвиток тваринництва, доступність імпорту,

логістичні обмеження що викликали затоварення внутрішнього ринку. Серед інфляційних чинників у 2023 році були: масштабні видатки бюджету на оборону та соціальне забезпечення; збереження значного рівня витратності на фоні подорожчання електроенергії, логістичних ускладнень, браку персоналу, суттєвих ризиків щодо безпечної праці, збереження високої вартості кредитування; структурні зміни на ринку праці; невизначеність у воєнний час, що налаштовує бізнес закладати численні ризики в ціни на власну продукцію та послуги.

З огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП, у жовтні 2023 року Національний банк перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. Перехід до керованої гнучкості курсу був одним із кроків реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Валютний ринок залишився стійким після запровадження нового курсового режиму. Підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні керованої гнучкості курсу, а надалі баланс попиту та пропозиції валюти поліпшився. Це позначилося й на зменшенні чистого продажу валюти НБУ. Новий курсовий режим помітно поживив роботу міжбанківського ринку, зокрема суттєво зріс обсяг операцій між банками без участі НБУ. Збільшення глибини валютного ринку є важливим для зниження його чутливості до ситуативних чинників і підвищення курсової стійкості. НБУ продовжує контролювати ситуацію на валютному ринку та залишається ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюється в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежує ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення. Новий режим посилює стійкість української економіки та валютного ринку, сприяє їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшує ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу. Збереження курсової стійкості залишається одним із пріоритетних завдань НБУ.

Водночас, у 2023 році відбулося подальше ослаблення національної валюти приблизно на 13% щодо долара США та на 16% щодо євро, порівняно з середніми показниками попереднього року за даними НБУ.

Протягом 2023 року НБУ чотири рази знижував облікову ставку з 25% на кінець 2022 року до 22% у липні, 20% у вересні, 16% у жовтні та до 15% у грудні 2023 року. Таке зниження узгоджується зі сповільненням інфляції та поліпшенням інфляційних очікувань, що сприяє збереженню привабливості гривневих інструментів для заощаджень, а також враховує успішну адаптацію учасників ринку до нового курсового режиму. Такі кроки з пом'якшення процентної політики привели до помірного зниження номінальних ринкових ставок за гривневими інструментами, що відповідало очікуванням НБУ. Так, середньозважена ставка за строковими депозитами для населення терміном від трьох місяців знизилася до 14,7% у листопаді. Дохідність ОВДП на вторинному ринку зменшилася до 16–19,7% залежно від строку погашення. Водночас, враховуючи зниження інфляції та поліпшення очікувань, ставки за гривневими інструментами в реальному вимірі навіть дещо зросли. У результаті, гривневі інструменти і надалі залишаються привабливим засобом для заощаджень. Подальша динаміка облікової ставки залежатиме від розвитку інфляційних процесів, стану валютного ринку, ритмічності надходження та

достатності обсягів міжнародної допомоги, ситуації з безпековими ризиками та інших чинників. У березні 2024 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5%.

У березні 2022 року, після початку повномасштабних бойових дій Росії в Україні, міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service знизило суверенний рейтинг України як довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань Уряду України на два пункти, з «В3» до "Саа2" з негативним прогнозом, посиляючись на зростаючий вплив російського вторгнення, яке триває. У травні 2022 року Moody's ще більше знизило суверенний рейтинг України до «Саа3» з негативним прогнозом.

У лютому 2023 року рейтингове агентство Moody's знизило довгострокові рейтинги емітента в іноземній і національній валютах і рейтинги пріоритетного незабезпеченого боргу в іноземній валюті уряду України з Саа3 до Са і змінило прогноз з негативного на стабільний.

Згідно з Moody's: «Зниження рейтингів до Са зумовлене наслідками війни з Росією, які, ймовірно, створять довготривалі виклики для економіки та державних фінансів України. Ці проблеми збільшують ризики для стійкості державного боргу, що робить реструктуризацію боргу зі значними втратами для кредиторів приватного сектора дуже ймовірною. Стабільний прогноз відображає збалансовані ризики на рівні рейтингу Са, який узгоджується з відновленням у разі дефолту, як правило, у порядку 35–65%. Припинення воєнних дій в найближчій перспективі, що призведе до значного відновлення економічної діяльності, може призвести до менших втрат у разі реструктуризації, тоді як у разі подальшої ескалації воєнних дій втрати для інвесторів приватного сектору можуть бути більшими, ніж передбачається рейтингом Са. Не зважаючи на високий ступінь невизначеності щодо розвитку військових дій, у базовому сценарії Moody's очікує збереження макроекономічної та фінансової стабільності. Економіку України підтримує чотиримісячний Програмний моніторинг МВФ за участю Правління, який перевірить спроможність влади реалізовувати політику в надзвичайно складних умовах, а також каталізує підтримку донорів. Програма спрямована на покращення збору доходів, стимулювання внутрішнього боргового ринку, збереження стабільності фінансового сектору та підвищення прозорості. На думку Moody's, хоча перспективи вступу до ЄС залишаються дуже далекими, процес вступу стимулюватиме інституційні реформи та зусилля для боротьби з корупцією. Тим не менше, не зважаючи на значну фінансову підтримку з боку міжнародних партнерів, Moody's очікує, що війна продовжуватиме тримати під сильним тиском державні фінанси та зовнішню позицію України».

У лютому 2022 року також відбулося подібне зниження рейтингу Fitch, яке знизило рейтинг України з рівня «В» до рівня «ССС». Тим не менше, у серпні 2022 року Fitch підвищило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України до «СС», який був підтверджений протягом 2023 року.

У березні 2024 року рейтингове агентство Standard and Poor's (S&P) знизило рейтинг довгострокових зобов'язань України в іноземній валюті (FC) до «СС» з «ССС». У той же час S&P підтвердило рейтинг короткострокових зобов'язань в іноземній валюті як «С» та зобов'язань в національній валюті як «ССС+/С». Прогноз для зобов'язань в іноземній валюті – негативний, в національній валюті –

стабільний. Згідно звіту S&P, «Негативний прогноз за рейтингом довгострокових зобов'язань України в іноземній валюті відображає ризики обслуговування комерційного боргу України, враховуючи урядовий план реструктуризації зовнішнього боргу. Зниження рейтингу відображає наше переконання, що спроба списання державного боргу України перед комерційними кредиторами (тримачами євробондів) фактично відбудеться. Ця спроба спрямована на полегшення тиску обслуговування зовнішнього боргу та відновлення стійкості державного боргу в рамках Угоди про механізм розширеного фінансування (EFF) з МВФ. Уряд планує домогтися від утримувачів євробондів прощення боргу до закінчення існуючого терміну погашення боргу в серпні цього року. За відсутності реструктуризації уряд стикається з платежами з обслуговування боргу за євробондами на 4,5 мільярда доларів у 2024 році та близько 3 мільярдів доларів у середньому щорічно у 2025-2027 роках. Стабільний прогноз для довгострокових зобов'язань в національній валюті відображає значний фіскальний тиск та мотивацію уряду обслуговувати номінований у гривні борг, щоб уникнути проблем для вітчизняних банків, які є основними власниками ОВДП (облігацій внутрішньої державної позики) в національній валюті, випущених урядом.»

Незважаючи на те, що керівництво Компанії вважає, що вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості бізнесу Компанії в умовах воєнного стану, непередбачуваність подальшого розвитку військових дій та їх впливу на стан ділового середовища, разом з ризиками руйнувань та пошкоджень внаслідок військових дій, можуть негативно вплинути на результати та фінансовий стан Компанії таким чином, який наразі неможливо передбачити.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій РФ на території України залишається невизначеним, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах. Керівництво оцінює, що негативний вплив військової агресії на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Компанії. Керівництво Компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на результати Компанії.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутній стан бізнес-середовища може відрізнятись від оцінки керівництва.

27. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Прийнята облікова політика Компанії використана для підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, в цілому відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 01 січня 2024 року. Хоча Компанія вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2023 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії.

Стандарти та тлумачення, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Суть змін. Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСБО (IAS) 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди про фінансування постачальника”. Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого

року порівняльна інформація не потрібна. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”. Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”. У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість

відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування. Наразі Компанія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Стандарти зі сталого розвитку. У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- **МСФЗ S1** “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- **МСФЗ S2** “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Наразі керівництво проводить оцінку можливого впливу прийняття цих стандартів та тлумачень, а також змін до стандартів, на фінансову звітність Компанії. Якщо інше не зазначено вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Компанії.

28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Згідно МСБО 10 Події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду та надають додаткову інформацію про визначення сум, пов’язаних з умовами, що існували на дату балансу, відносяться до коригуючих подій. Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, не є коригуючими та мають розкриватися у примітках до фінансової звітності, з описом характеру кожної суттєвої події або зміни умов діяльності після звітної дати та попередньої оцінки їх фінансового впливу або констатації, що така оцінка зараз неможлива. На відміну від коригуючих, події, які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Фінансова звітність Компанії станом на 31.12.2023 та за період з 01 січня 2024 до дати затвердження цієї звітності не містить коригувань щодо вартості основних

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

засобів Компанії, доходів, чи коригувань інших показників фінансової звітності Компанії. 29 березня 2024 року була Зміна Кредитора з Scania Treasury Aktiebolag (Швеція) на TRATON Treasury AB(Швеція).

29. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність була схвалена керівництвом і затверджена 24.05.2024 року.

Панченко Дмитро Валентинович, Генеральний Директор

Татарченко Алла Іванівна, Головний бухгалтер



A blue ink signature, likely of the General Director, Dmitry Valentinovich Panchenko, written over a horizontal line.