

Вих. № 99-3/29.05.2020/1515/О О.В.
від 29.05.2020 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

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 2019 р., Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі 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 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) 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 з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами та вимогами законодавства, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми не надавали Товариству будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому аудиті.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління відповідно до ЗУ № 996-XIV, але не є фінансовою звітністю за 2019 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Товариство не складає Звіт про управління на підставі ЗУ № 996-XIV, оскільки Товариство належить до малих підприємств згідно з критеріями, визначеними цим законом.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 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 є. 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.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

1940/HLB Audit/Україна/ Аудит/Світа Credit Ukraine/2019/Звіт/ГІА_2019.doc
Rev. 2019.12.02

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 є 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.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

13/04/18 Внутрішній Аудит/Сканів Сторінки/Україна/2019/04/01/04011/04011_2019.doc
Вер. Діагно Діаг.

Інша інформація

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу, що з 14 березня 2020 р. згідно з Указом Президента України № 87/2020 від 13.03.2020 р. «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» з метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання статті 49 Конституції України від 28.06.1996 р., Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ввела низку обмежень строком щонайменше до 22.06.2020 р.

Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений у даний момент через наявну невизначеність. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

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

Ключовий партнер з аудиту



Воят Олександр Сергійович

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»

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

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«29» травня 2020 р.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

© 2019 HLB Audit & Tax Services Audit & Tax Services Credit Ukraine 0219 Qianxin 2019.doc
Всн. Данна Д.Ю.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна" Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
Територія м.Київ за СДРІОУ 33052443
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ 8036100000
Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг за КОПФГ 240
Середня кількість працівників 12 за КВЕД 64.91
Адреса, телефон Столичне шосе, буд. 100, поверх 4, м. КИЇВ, 03680 3630363
Одиниця 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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	01	01
33052443		
8036100000		
240		
64.91		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	10 900	32 404
первісна вартість	1011	14 036	39 326
знос	1012	3 136	6 922
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	13
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	670 855	824 715
Відтрончені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відтрончені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	681 768	857 132
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	359 773	481 273
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	11 193	10 507
з бюджетом	1135	2 125	6 354
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	326	1 830
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	38	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	38 930	50 560
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	571	150
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	412 956	550 674
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 094 724	1 407 806

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	500	500
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	130 351	-
Неоплачений капітал	1425	(2)	92 024
Вилучений капітал	1430	(-)	2)
Інші резерви	1435	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	130 849	92 522
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	621 510	821 947
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
Цільове фінансування	1521	-	-
Благодійна допомога	1525	-	-
Страхові резерви	1526	-	-
у тому числі:	1530	-	-
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	621 510	821 947
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600	-	-
Векселі отримані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	396	344
розрахунками з бюджетом	1615	575	442
у тому числі з податку на прибуток	1620	3 978	5 511
розрахунками зі страхування	1621	3 978	5 511
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
1630	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	12 161	15 822
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 853	1 778
Доходи майбутніх періодів	1665	9	102
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	323 393	469 338
Усього за розділом III	1695	342 365	493 337
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	1 094 724	1 407 806

Сервісник

Головний бухгалтер

Панченко Дмитро Валентинович

Татарченко Алла Іванівна

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		
2020	01	01
33052443		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 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	818	673
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	818	673
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	-	-
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	(55 455)	(42 623)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(26 127)	(9 579)
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	(80 764)	(51 529)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	129 109	88 307
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 837)	(4 318)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	42 508	32 460
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7 505)	(6 371)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35 003	26 089
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	35 003	26 089

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	42 965	33 182
Витрати на оплату праці	2505	7 000	6 620
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 306	1 183
Амортизація	2515	4 184	1 638
Інші операційні витрати	2520	31 964	13 897
Разом	2550	87 419	56 520

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



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33052443		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** 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	524 381	397 912
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	330 107	247 969
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	197	-
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	-	506
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(885 188)	(744 946)
Праці	3105	(6 365)	(6 160)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 314)	(1 392)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8 756)	(8 215)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(379 186)	(293 508)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-426 124	-407 834
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	-	-
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	888 107	695 017
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	362 771	258 788
Сплату дивідендів	3355	(73 330)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 282)	(5 515)
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	(660)	(898)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	446 064	429 816
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19 940	21 982
Залишок коштів на початок року	3405	38 930	36 290
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(8 310)	(19 342)
Залишок коштів на кінець року	3415	50 560	38 930

Керівник



Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Скапія Кредіт Україна" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
33052443		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2018** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	-	104 262	(2)	-	104 760
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	-	104 262	(2)	-	104 760
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	26 089	-	-	26 089
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	26 089	-	-	26 089
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	-	130 351	(2)	-	130 849

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
33052443		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	-	130 351	(2)	-	130 849
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	-	130 351	(2)	-	130 849
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	35 003	-	-	35 003
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(73 330)	-	-	(73 330)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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					(38 327)			(38 327)
Залишок на кінець року	4300	300	-	-	-	92 024	(2)	-	92 522

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 2019 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	3
2.2.1.	Нематеріальні активи.....	3
2.2.2.	Основні засоби	3
2.2.3.	Запаси	4
2.2.4.	Необоротні активи, утримувані для продажу	5
2.2.5.	Фінансові інструменти	5
2.2.6.	Аванси видані та отримані	7
2.2.7.	Кредити та позики	7
2.2.8.	Оренда.....	8
2.2.9.	Торгова дебіторська заборгованість та чисті інвестиції в лізинг.....	9
2.2.10.	Забезпечення	9
2.2.11.	Визнання доходів	9
2.2.12.	Витрати з податку на прибуток	11
2.2.13.	Податок на додану вартість	11
3.	СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ.....	11
4.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	12
5.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	12
6.	ЗАПАСИ.....	12
7.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	13
8.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	13
9.	ГРОШОВІ КОШТИ	13
10.	ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ.....	13
11.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	14
12.	ДОВГОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	14
13.	ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	14
14.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	15
15.	ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	15
16.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	15
17.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	15
18.	ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	15
19.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ	16
20.	ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ	16
21.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	16
22.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	16
23.	ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ.....	17
24.	ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ	19
25.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ.....	20
26.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	20

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.

Місце знаходження юридичної особи: Україна, м. Київ, Столичне шосе, будинок 100, поверх 4.

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.

Кінцевий Бенефіціарний Власник (Контролер) юридичної особи - відсутній (відсутні фізичні особи, які прямо або опосередковано, індивідуально або спільно з асоційованими компаніями володіють акціями (часткою), що складають 25 або більше відсотків капіталу товариства або права голосу)

Звітним періодом для Компанії є календарний рік.

Станом на 31.12.2019 р. в Компанії працює 12 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 підприємство 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 2019 рік затверджена до випуску 30.04.2020

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 у складі основних засобів.

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.

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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 підприємства обліковуються запаси, чиста вартість реалізації яких є меншою від їх первісної вартості, та запаси, які є не ліквідними, підприємство 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 тривалого використання. Дана умова вважається дотриманим 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 якого повинно очікуватися відповідність критеріям визнання як завершені 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 Підприємства являють собою дебіторську заборгованість та грошові кошти та їх еквіваленти. Бізнес-модель діяльності Підприємства 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

Підприємство 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 визнаються 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 прогнозної 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 кожну 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 як короткострокові, оскільки термін погашення таких забезпечень більше 12 місяців з дати балансу.

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 відображує 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 компонента 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.

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 відрізнитися 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 відрізнитися від оцінок керівництва.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, передані в оренду	Інструменти, прилади та інвентар	Нематеріальні активи	Інші необоротні матеріальні активи	УСЬОГО
ПЕРВИСНА ВАРТІСТЬ							
на 01 січня 2018 року	547	2 000	-	1	-	6	2 554
Придбання	178	1 181	10 076	6	69	-	11 510
Рекласифікація	(186)	-	-	116	70	-	-
Вибуття	(28)	-	-	-	-	-	(28)
на 31 грудня 2018 року	511	3 181	10 076	123	139	6	14 036
Придбання	41	1 019	24 599	-	29	-	25 688
Вибуття	-	(398)	-	-	-	-	(398)
на 31 грудня 2019 року	552	3 802	34 675	123	168	6	39 325
НАКОПИЧЕНИЙ ЗНОС							
на 01 січня 2018 року	(433)	(1 083)	-	(1)	-	(6)	(1 523)
Амортизаційні відрахування за рік	(59)	(382)	(1 176)	-	(21)	-	(1 638)
Рекласифікація	172	-	-	(116)	(56)	-	-
Списання при вибутті	25	-	-	-	-	-	25
на 31 грудня 2018 року	(295)	(1 465)	(1 176)	(117)	(77)	(6)	(3 136)
Амортизаційні відрахування за рік	(70)	(572)	(3 511)	-	(31)	-	(4 184)
Списання при вибутті	-	398	-	-	-	-	398
на 31 грудня 2019 року	(365)	(1 639)	(4 687)	(117)	(108)	(6)	(6 922)
ЧИСТА БАЛАНСОВА ВАРТІСТЬ							
на 31 грудня 2018 року	216	1 716	8 900	6	62	-	10 900
на 31 грудня 2019 року	187	2 163	29 988	6	60	-	32 404

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

5. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

На балансі Компанії враховуються довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі. Протягом звітного періоду тести зменшення корисності даної інвестиції не здійснювались, інвестиція обліковується на балансі Компанії за собівартістю.

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	13	13
Всього:	13	13

6. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 р. на балансі запаси відсутні. Проте протягом звітного періоду відбувався рух по статті запасів, що представлені переважно товарами для перепродажу (передачі у фінансовий лізинг).

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Компоненти інвестицій в фінансову оренду станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 р. представлено наступним чином:

	31.12.2019	31.12.2018
Чисті інвестиції в фінансову оренду до створення резерву, в тому числі:	1 310 137	1 035 588
<i>Довгострокова частина</i>	824 715	670 855
<i>Поточна частина</i>	485 422	364 733
Резерв очікуваних кредитних збитків	(4 149)	(4 960)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	1 305 988	1 030 628

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

	2019	2018
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на початок року	4 960	4 430
Створення (коригування) резерву	(811)	530
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на кінець року:	4 149	4 960

8. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31.12.2019	31.12.2018
Аванси видані	10 507	11 193
Розрахунки з бюджетом	6 354	2 125
Розрахунки за нарахованими доходами	1 830	326
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	38
Всього:	18 691	13 682

9. ГРОШОВІ КОШТИ

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в національній валюті	26 801	4 366
Грошові кошти в іноземній валюті	23 759	17 074
Грошові кошти в дорозі	-	17 490
Всього:	50 560	38 930

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

Станом на 31 грудня 2019 р. обмежень щодо використання грошових коштів немає.

10. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Нижче наведено інформацію про витрати майбутніх періодів Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 р.:

	31.12.2019	31.12.2018
Витрати майбутніх періодів	150	571
Всього:	150	571

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

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2019 року затверджений та зареєстрований статутний капітал становив 500 тис. грн. Протягом звітного періоду змін в капіталі компанії не відбулось.

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	в грн.	у %	в грн.	у %
Сканія Файненс Холдинг Акціболаг (Швеція)	499 950	99,9%	499 950	99,9%
Сканія Тракс Енд Басіз Акціболаг (Швеція)	50	0,1%	50	0,1%
Всього:	500 000	100%	500 000	100%

Протягом звітного періоду було оголошено та виплачено дивіденди учасникам:

	31.12.2019	31.12.2018
Сканія Файненс Холдинг Акціболаг (Швеція)	73 322	-
Сканія Тракс Енд Басіз Акціболаг (Швеція)	7	-
Всього:	73 329	-

12. ДОВГОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

У складі довгострокових зобов'язань Компанії на 31.12.2019 р. та на 31.12.2018 р. обліковуються два кредитні договори з нерезидентом:

Кредитор	Дата та номер кредитної угоди	Регістраційний номер ГУ НБУ	Відсоткова ставка	Валюта	Мета кредиту
«Scania Treasury Luxembourg SRL», Люксембург	14.07.2011, б/н	14250	7% річних	Долар	Фінансування діяльності
«Scania Treasury Luxembourg SRL», Люксембург	02.01.2013, б/н	16386	7% річних	Євро	Фінансування діяльності

Нижче наведена сума заборгованості за кредитними договорами:

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові зобов'язання	821 947	621 510
Поточна частина довгострокових зобов'язань	469 338	323 393
Всього:	1 291 285	944 903

13. ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Створені забезпечення Компанія класифікує як короткострокові зобов'язання. Структура забезпечень Компанії представлена наступним чином:

	31.12.2019	31.12.2018
Забезпечення на оплату відпусток працівникам	1 015	1 441
Забезпечення інших витрат і платежів	540	189
Забезпечення інших консультаційних витрат	223	223
Всього:	1 778	1 853

14. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31.12.2019	31.12.2018
Аванси одержані	15 822	12 161
Розрахунки з бюджетом за податком на прибуток	5 511	3 978
Торгівельна заборгованість	575	442
Розрахунки за нарахованими відсотками	344	396
Доходи майбутніх періодів	102	9
Всього:	22 354	16 986

15. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Дохід від реалізації робіт, послуг	818	673
Всього:	818	673

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.

16. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Страхування об'єктів лізингу	26 548	16 369
Заробітна плата та відповідні внески до фондів соціального страхування	9 084	10 227
Консультаційно-інформаційні послуги	7 107	5 142
Витрати на реєстрацію автомобілів	4 639	4 938
Амортизація	4 184	1 638
Оренда	669	1 010
Інші адміністративні витрати	3 224	3 299
Всього:	55 455	42 623

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Витрати від операційної курсової різниці (нетто)	25 185	7 232
Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти (нетто)	1 753	(606)
Резерв сумнівних боргів	(811)	2 953
Всього:	26 127	9 579

18. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Отримані відсотки	122 373	84 874
Доходи від фінансових операцій	6 373	3 209
Інші фінансові доходи	363	224
Всього:	129 109	88 307

19. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Відсотки за кредит	5 837	4 318
Всього:	5 837	4 318

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

20. 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 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Амортизація в складі адміністративних витрат	4 184	1 638
Всього:	4 184	1 638

21. 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 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Податок на прибуток	7 505	6 371
Всього:	7 505	6 371

22. 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);
- компанії, підконтрольні Групі Scania.

Витрати на заробітну плату вищого керівництва за період що закінчився 31.12.2019 р., 31.12.2018 р., були представлені таким чином:

	31.12.2019	31.12.2018
Заробітна плата ключового управлінського персоналу	2 084	2 018
ЄСВ на заробітну плату ключового управлінського персоналу	165	147
Всього:	2 249	2 165

Операції з пов'язаними сторонами наведені в таблиці:

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 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	(1 291 285)	(958 617)	(944 903)	(773 214)
Зобов'язання по сплаті відсотків за користування кредитами	(344)	(5 874)	(396)	(6 077)
Кредиторська заборгованість	-	(6 100)	-	(7 124)
Дивіденди, виплачені учасникам	-	(73 329)	-	-
Торгова дебіторська заборгованість до вирахування резерву	(5)	1 228 147	(142)	1 007 236

23. 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 має формалізовану систему управління ризиками на рівні головного офісу. Керівництво Компанії контролює фінансові та ринкові ризики та вживає відповідних заходів, якщо вони є необхідними.

23.1. Ризик податкової системи України

Податковий кодекс України є основним документом в Україні, який регулює різні податки, встановлені загальними та місцевими органами влади. Існують: податок на додану вартість, податок на прибуток, приватний дохід, і т.д. Українське податкове законодавство часто має неясні або сумнівні норми. Крім того, часто робиться багато змін. Це може призвести до покращення або погіршення стану навколишнього середовища.

Урядові міністерства та державні установи, включаючи податкові органи, можуть мати різне розуміння законів, що створюють невизначеність і конфлікти. Податкові Декларації та податкові компенсації розглядаються багатьма органами влади, яким дозволено карати, накладати штрафи та нараховувати проценти. Такі специфічні проблеми викликають більш високий ризик, якщо порівнювати з країнами з розвинутою податковою системою. Загалом, податкові органи України можуть перевіряти податкові зобов'язання платників податків лише протягом 3 років після розміщення відповідної податкової компенсації. Проте такий термін може бути прийнятий до уваги або може бути продовжений за певних обставин.

23.2. 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.

23.3. 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Найбільш ліквідні активи (А 1)	50 560	38 930
Швидкі активи (А 2)	499 964	373 455
Повільні активи (А 3)	824 878	671 439
Активи які важко продати (А 4)	32 404	10 900
Всього:	1 407 806	1 094 724

Зобов'язання у порядку зростання за строками:

	31.12.2019	31.12.2018
Найбільш форвардні зобов'язання (L 1)	22 119	17 110
Поточні зобов'язання (L 2)	469 440	323 402
Довгострокові зобов'язання (L 3)	823 725	623 363
Власний капітал (L 4)	92 522	130 849
Всього:	1 407 806	1 094 724

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо:
 $A1 > L1$, $A2 > L2$, $A3 > L3$, $A4 < L4$. Станом на 31.12.2019 р. Звіт про фінансовий стан є ліквідним, оскільки виконані умови ліквідності.

У наступній таблиці представлений аналіз ліквідності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, з використанням розрахунків показників ліквідності.

Показники ліквідності

	31.12.2019	31.12.2018
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,10	0,11
Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,12	1,21
Коефіцієнт поточної ліквідності	2,80	3,18

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує суму кредиторської заборгованості, яку підприємство може негайно погасити. Це співвідношення не повинно бути нижче 0,2. Станом на 31.12.2019 року Компанія може негайно погасити 0,10 виплат (на 31.12.2018 р. – 0,11).

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує, як ліквідні кошти компанії покривають його поточні зобов'язання. Ліквідні активи включають всі поточні активи підприємства, крім запасів. Рекомендований коефіцієнт від 0,7-0,8 до 1,5. Станом на 31.12.2019 р. ліквідні активи Компанії покривають його короткострокову заборгованість на 1,12 (на 31.12.2018 р. – 1,21).

Показник поточної ліквідності показує, чи володіє підприємство достатніми коштами, які можуть бути використані для погашення своїх поточних зобов'язань протягом року. Рекомендоване співвідношення становить від 1 до 2. Станом на 31.12.2019 р. і на 31.12.2018 р. Компанія володіє достатніми коштами для виконання своїх короткострокових зобов'язань – 2,80 і 3,18 відповідно.

23.4. Управління капіталом

Задачею Компанії при управлінні капіталом є забезпечення спроможності Компанії продовжувати функціонувати як постійно діюче підприємство 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.

24. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ

Економіка України демонструє ознаки стабілізації після тривалого періоду політичної та економічної напруженості. У 2019 році темп інфляції в Україні у річному обчисленні уповільнився до 4,1% (порівняно з 9,8% у 2018 році та 13,7% у 2017 році).

Національний банк України (далі – НБУ) продовжив реалізацію політики цільового регулювання інфляції, що дозволило стримувати інфляцію на рівні нижче 10%, хоча вартість внутрішнього фінансування залишається на високому рівні.

НБУ продовжує дотримуватись політики плаваючого валютного курсу гривні, який станом на кінець 2019 року становив 23,69 гривні за 1 долар США порівняно з

йснює
ринків

екції

зністю
у про
інший
шових
нсової

в усіх
, його
датою,
3) та
ансову
щодо

МСА).
розділі
Ми є
ими та
нсової
Ми не
и. Ми
ми для

я, були
точний
ності в
ми не

их слід

ОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

7,69 гривні за 1 долар США станом на 31.12.2018 та 28,07 гривні за 1 долар США станом на 31.12.2017 р.

рейтингове агентство Fitch у вересні 2019 року покращило довгостроковий та короткостроковий кредитний рейтинг (IDR) України в іноземній та національних валютах з В- до В та покращило прогноз зі стабільного на позитивний.

Везважаючи на певні покращення протягом 2018 та 2019 років, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити складно.

Одночас, в Україні зберігається зростання ринку фінансового лізингу. Основними галузями, що використовують лізинг, залишаються транспорт та сільське господарство. Позитивна динаміка спостерігається в переробній та харчовій промисловості, а також у комп'ютерній індустрії та телекомунікаціях.

Підвищується суттєве покращення умов ведення лізингової діяльності спрямованих, зокрема, на захист інтересів лізингодавця у разі, якщо заборгованість лізингоодержувача є значною та лізингодавець письмово попередив лізингоодержувача про необхідність виправлення протягом визначеного строку порушень умов виконання обов'язку зі сплати лізингових платежів, що відповідає найкращій світовій практиці.

Ройний конфлікт на сході України

Компанія не має активів та зобов'язань, а також не здійснювала операції у зонах воєнного конфлікту на сході України.

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нові стандарти, зміни до стандартів і тлумачення ще не набрали чинності на 31 грудня 2019 р. і не застосовувалися при підготовці цієї фінансової звітності. Компанія планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності. З них найбільш важливі для Компанії потенційно можуть вплинути ті, які викладені нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»

У грудні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових політиках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і пояснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням суттєвості інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, помилкове вивчення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які можуть бути прийняті ними на основі цієї фінансової звітності».

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не зроблять значного впливу на фінансову звітність Компанії.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу обліковуються відповідно до МСБО 10 «Події після дати балансу». Події після дати балансу - це події, сприятливі та несприятливі, що відбуваються між датою балансу та датою, коли фінансова звітність дозволена до публікації.

що здійснює
сфері ринків

та Дирекції
»

відальністю
Звіту про
та інший
х грошових
фінансової

ірно, в усіх
9 р., його
ною датою,
МСФЗ) та
фінансову
-XIV) щодо

пі – МСА).
в розділі
віту. Ми є
могами та
фінансової
мог. Ми не
твом. Ми
тними для

ення, були
і поточний
звітності в
му ми не

яких слід

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Якщо Компанія отримує інформацію про обставини, що існували на дату балансу, це розкривається у примітках, а в деяких випадках фінансові звіти коригуються.

Вплив майбутніх подій

14 березня 2020 р. Указом Президента України № 87/2020 від 13.03.2020 р. «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року «Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» з метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання ст. 49 Конституції України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР, Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ввела низку обмежень строком щонайменше до 22.06.2020 р.

Вплив ризиків на майбутню діяльність Компанії не може бути визначений в даний момент через наявну невизначеність. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

Генеральний Директор

Головний бухгалтер



Панченко Д.В.

Татарченко А.І.

Прошито, пронумеровано та
скріплено печаткою
на 35 арк.

Ключовий партнер з аудиту

Воят О.С.

