

Вих. № 100-3
від 20.05.2021 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 2020 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 2020 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.

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.

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.

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

«20» травня 2021 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку "Звітний звіт про фінансові результати"

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Скандія Кредит Україна"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
 Територія **м. Київ** м. ДРСК/УК/4
 м. КОСА/УУЖ/4
 Форма організації-правової форми (сенодіаризація) **Товариство з обмеженою відповідальністю** м. КО/НН/4
 м. КО/НН/4
 Вид економічної діяльності **Фінансові послуги** м. КО/НН/4
 Середня кількість працівників **14** м. КО/НН/4
 Адреса (адреси) **Солом'янський район, буд. 100, поверх 4, м. Київ, 03680** м. КО/НН/4
 Сторінка звітності (не приймається) **№ 22** про фінансові результати звітності про сукупний дохід (форма № 22) **тримісячний звітний період**
 Склад грошової одиниці (у відсотках) **гривня**
 м. КО/НН/4
 м. КО/НН/4
 м. КО/НН/4

КО/НН		
2020	01	01
33052443		
803610000		
	246	
	6491	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Формат №1 Код за КСД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	779
періодичні видання	1001	-	814
права на використання	1002	-	35
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Спеціальні засоби	1010	32 404	30 423
періодичні видання	1011	39 336	24 621
інше	1012	6 929	15 188
Інше готівкове перукоємство	1015	-	-
Періодичні видання готівкового перукоємства	1016	-	-
Інше готівкове перукоємство	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Періодичні видання довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Ізаконичні активи довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції			
як: облігові цінні папери та капітал інших підприємств	1030	13	15
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	824 715	962 548
Бідогочасні податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені зобов'язання витрат	1060	-	-
Залишок коштів у спеціалізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	857 132	1 022 775
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Вартості запасів	1101	-	-
Незвернені виробництва	1102	-	-
Готова продукція	1105	-	-
Готівка	1106	-	-
Готівка: біологічні активи	1110	-	-
Цінні папери державні	1115	-	-
Облігові державні	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	481 273	751 023
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	10 507	21 114
з тому числі: з відрахувань прибутку	1135	6 354	9 923
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 830	361
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша дебіторська заборгованість	1155	-	-
Позички фінансові інституції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	50 560	49 550
Готівка	1166	-	-
Розумні інвестиції	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	150	205
Частина перукоємства в страхових резервах	1180	-	-
з тому числі:	1181	-	-
в частині довгострокових зобов'язань			
резервних фондів державних підприємств	1182	-	-
резервних фондів інших підприємств	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	550 674	832 276
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 407 806	1 855 049

Назва	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) 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 (наокритий збиток)	1420	92 024	196 078
Неоплачений капітал	1425	(2)	(2)
Видулений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	92 522	196 576
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	821 947	699 527
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Привласний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II	1595	821 947	699 527
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	344	349
товари, роботи, послуги	1615	442	338
розрахунками з банками	1620	5 511	8 547
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 511	8 547
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	15 822	28 818
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	1 778	1 600
Доходи майбутніх періодів	1665	102	-
Відстрочені комерційні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	469 338	919 294
Усього за розділом III	1695	493 337	958 946
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	1 407 806	1 855 049

Керівник

Пащенко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна

1. 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 СДРІНОУ

КОДИ		
2020	01	01
33052443		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код ринка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	158	818
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	158	818
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	15 808	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, виділених від отримання	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(67 003)	(55 455)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(26 127)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(51 037)	(80 764)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	183 814	129 109
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(5 440)	(5 837)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	127 337	42 508
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 285)	(7 505)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	104 054	35 003
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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	104 054	35 003

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	47 050	42 965
Витрати на оплату праці	2505	9 122	7 000
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 852	1 306
Амортизація	2515	8 979	4 184
Інші операційні витрати	2520	-	31 964
Разом	2550	67 003	87 419

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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

Цириченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Елещенко Алла Іванівна



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

Дата (рік, місяць, число)
за С/ДР/ІОУ

КОДИ		
2020	01	01
33052443		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 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	758 336	134 582
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	298 658	123 043
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
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	10 877	69
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(654 466)	(299 934)
Праці	3105	(8 450)	(1 389)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 214)	(299)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22 974)	(2 419)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20 799)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 175)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(330 556)	(150 730)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрастами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(137)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	49 211	-197 214
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	701 899	307 133
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	752 727	92 523
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 963)	(1 402)
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	(649)	(4 523)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-56 440	208 685
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7 229	11 471
Залишок коштів на початок року	3405	50 560	38 930
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6 019	(5 899)
Залишок коштів на кінець року	3415	49 350	44 502

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



116
За ро
Кс
Зм
по
Ви
Ін
Ск
ше
Чи
(зб
пер
Ін
дох
пер
Дос
нео
Дос
фін
Нак
різн
Час
дохс
спл
Інш
Роз
Вип
(див
Спр
до з
кап
Відр
резе
Сум
нале
відк
зако
Сум
на ст
спеш
(ціль

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна"

за СДРНОУ

(найменування)

КОДПІ

2020

01

01

33052443

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДСУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	.	.	.	92 024	(2)	.	92 522
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005
Виправлення помилок	4010
Інші зміни	4090
Скоригований залишок на початок року	4095	500	.	.	.	92 024	(2)	.	92 522
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	104 054	.	.	104 054
Інший сукупний дохід за звітний період	4110
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112
Накопичені курсові різниці	4113
Частка 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	104 054	.	.	104 054
Залишок на кінець року	4300	196 078	(2)	.	196 576

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна



З
Р
К
З
п
В
І
С
ш
Ч
(з
п
І
дс
пс
Дс
не
Дс
фі
На
різ
Час
дох
спі
Дн
Ро
Ви
(ди
Сп
до
кап
Від
рез
Сум
нал
віді
зак
Сум
на с
спс
(ціл

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
33052443		

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка 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					92 024	(2)	*	92 522

Керівник

Головний бухгалтер



Пащенко Дмитро Валентинович

Татарченко Алла Іванівна

Товариство з обмеженою відповідальністю «Сканія Кредіт Україна»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	12
5. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	12
6. ЗАПАСИ	13
7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	13
8. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	13
9. ГРОШОВІ КОШТИ.....	13
10. ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	14
11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	14
12. ДОВГОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	14
13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	14
14. ОРЕНДА.....	15
15. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	15
16. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ.....	15
17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	16
18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ.....	16
19. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ.....	16
20. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ.....	16
21. ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ	16
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	17
23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	17
24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	18
25. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ	19
26. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ.....	21
27. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ.....	23
28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	24
29. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	24

(38 327)

92 522

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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.

Звітним періодом для Компанії є календарний рік.

Станом на 31.12.2020 р. в Компанії працює 14 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 2020 рік затверджена до випуску 21.05.2021.

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.

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

- C – Capital adequacy – Достатність капіталу;
- A – Asset quality – Якість активів;
- M – Management quality – Управління якістю;
- E – 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.

В складі нематеріальних активів станом на 31.12.2020 р. обліковуються права користування частиною приміщення адміністративно-побутового комплексу.

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:

Машина 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 триваючого 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 якої 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 отримає 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 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 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 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

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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 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 фінансових інструментах, оцінюваних 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 оподаткованого 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:

(а) 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;

(б) 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;

(с) 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. Зокрема, виділяється 6 основних господарських сегментів: аграрний сегмент, сегмент будівництва, виробничий сегмент, промисловий сегмент, сегмент транспортних послуг та сегмент нафтопереробний.

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 відрізнятись 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, передані в оренду	Інструменти, прилади та інвентар	Нематеріальні активи	Інші необоротні матеріальні активи	УСЬОГО
ПЕРВІСНА ВАРТІСТЬ							
на 01 січня 2019 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	39 326
Придбання	247	1 250	34 690	-	-	58	36 245
Вибуття	-	(950)	-	-	-	-	(950)
на 31 грудня 2020 року	799	4 102	69 365	123	168	64	74 621
НАКОПИЧЕНИЙ ЗНОС							
на 01 січня 2019 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)
Амортизаційні відрахування за рік	(389)	(428)	(8 117)	-	-	(13)	(8 947)
Списання при вибутті	-	681	-	-	-	-	681
на 31 грудня 2020 року	(754)	(1 386)	(12 804)	(117)	(108)	(19)	(15 188)
ЧИСТА БАЛАНСОВА ВАРТІСТЬ							
на 31 грудня 2019 року	187	2 163	29 988	6	60	-	32 404
на 31 грудня 2020 року	44	2 716	56 561	6	60	45	59 433

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.

31.12.2020

31.12.2019

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

6. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 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:

	31.12.2020	31.12.2019
Чисті інвестиції в фінансову оренду до створення резерву, в тому числі:	1 719 700	1 310 137
<i>Довгострокова частина</i>	962 548	824 715
<i>Поточна частина</i>	757 153	485 422
Резерв очікуваних кредитних збитків	(6 130)	(4 149)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	1 713 571	1 305 988

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

	2020	2019
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на початок року	4 149	4 960
Створення (коригування) резерву	1 981	(811)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на кінець року:	6 130	4 149

8. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років інформація про торговельну та іншу дебіторську заборгованість була представлена таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Аванси видані	21 414	10 507
Розрахунки з бюджетом	9 923	6 354
Розрахунки за нарахованими доходами	361	1 830
Всього:	31 698	18 691

9. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років інформація про грошові кошти була представлена таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти в національній валюті	38 280	26 801
Грошові кошти в іноземній валюті	11 071	23 759
Всього:	49 351	50 560

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

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 р. та 31 грудня 2019 р.:

	31.12.2020	31.12.2019
Витрати майбутніх періодів	205	150
Всього:	205	150

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 2020 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.):

	31.12.2020		31.12.2019	
	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 дивіденди учасникам не нараховувались та не виплачувались:

	31.12.2020	31.12.2019
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 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р. обліковуються два кредитні договори з нерезидентом:

Кредитор	Дата та номер кредитної угоди	Реєстраційний номер ГУ НБУ	Відсоткова ставка	Валюта	Мета кредиту
«Scania Treasury Luxemburg SRL», Люксембург	14.07.2011, 6/н	14250	7% річних	Долар	Фінансування діяльності
«Scania Treasury Luxemburg SRL», Люксембург	02.01.2013, 6/н	16386	7% річних	Євро	Фінансування діяльності

Нижче наведена сума заборгованості за кредитними договорами:

	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокові зобов'язання	699 527	821 947
Поточна частина довгострокових зобов'язань	919 294	469 338
Всього:	1 618 821	1 291 285

13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Структура забезпечень Компанії станом на 31 грудня 2020 р. та на 31.12.2019 р. представлена наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Забезпечення на оплату відпусток працівникам	1 420	1 015
Забезпечення інших витрат і платежів	180	540
Забезпечення на відновлення земельних ділянок	-	223
Всього:	1 600	1 778

14. ОРЕНДА

Компанія в якості орендаря

Компанія як орендар визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди. Орендні платежі продисконтовані з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди (або за ставкою залучення додаткових позикових коштів).

Права користування активами представлені орендою частини приміщення адміністративно-побутового комплексу (офіс) та семи машиномісць. Орендодавцем виступає пов'язана компанія ТОВ з ІІ «Сканія Україна».

Станом на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 р. актив з права користування представлений у звітності наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Первісна вартість	814	-
Амортизація права користування	35	-
Балансова вартість активу на право користування	779	-

Станом на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 р. зобов'язання з оренди представлені у звітності наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокова частина	393	-
Короткострокова частина	418	-
	811	-

15. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2020 р. та на 31.12.2019 р. представлена наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Аванси одержані	28 818	15 822
Розрахунки з бюджетом за податком на прибуток	8 547	5 511
Торгівельна кредиторська заборгованість	338	575
Розрахунки за нарахованими відсотками	349	344
Доходи майбутніх періодів	-	102
Всього:	38 052	22 354

16. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
--------------------------------------	--------------------------------------

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Дохід від реалізації робіт, послуг	158	818
Всього:	158	818

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Страхування об'єктів лізингу	37 841	26 548
Заробітна плата та відповідні внески до фондів соціального страхування	11 935	9 084
Амортизація	8 979	4 184
Витрати на реєстрацію автомобілів	3 956	4 639
Оренда	730	669
Консультаційно-інформаційні послуги	180	7 107
Інші адміністративні витрати	3 382	3 224
Всього:	67 003	55 455

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Результат від операційної курсової різниці (нетто)	18 011	(25 185)
Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти (нетто)	(223)	(1 753)
Резерв сумнівних боргів	(1 980)	811
Всього:	15 808	(26 127)

19. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Отримані відсотки	174 412	122 373
Доходи від фінансових операцій	9 030	6 373
Інші фінансові доходи	372	363
Всього:	183 814	129 109

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 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Відсотки за кредит	5 440	5 837
Всього:	5 440	5 837

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

21. ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Амортизація в складі адміністративних витрат	8 979	4 184
Всього:	8 979	4 184

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 2020	Рік, що закінчився 31 грудня 2019
Податок на прибуток	23 283	7 505
Всього:	23 283	7 505

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 питань 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 31.12.2020 р., 31.12.2019 р., були представлені таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Заробітна плата ключового управлінського персоналу	2 252	2 084
ЄСВ на заробітну плату ключового управлінського персоналу	191	165
Всього:	2 443	2 249

Операції з пов'язаними сторонами наведені в таблиці:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 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	(1 617 981)	(1 183 883)	(1 291 285)	(958 617)
Зобов'язання по сплаті відсотків за користування кредитами	(349)	(5 571)	(344)	(5 874)
Зобов'язання з оренди	(811)	-	-	-
Кредиторська заборгованість	-	(849)	-	(6 100)
Дивіденди, виплачені учасникам	-	-	-	(73 329)
Торгова дебіторська заборгованість до вирахування резерву	-	894 643	(5)	1 228 147

24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Компанія виділяє шість господарських сегментів: аграрний, будівництво, виробництво, промислові, транспортні послуги та нафтопереробний сегменти. Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2020 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:	-	-	-	-	-	-	15 966	15 966
Доходи від реалізації	-	-	-	-	-	-	158	158
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	15 808	15 808
Фінансові доходи звітних сегментів	26 745	29 906	26 322	2 224	84 775	11 580	2 262	183 814
Всього доходів звітних сегментів	26 745	29 906	26 322	2 224	84 775	11 580	18 228	199 780
<i>Витрати звітних сегментів</i>								
Адміністративні витрати	9 749	10 901	9 595	811	30 902	4 221	824	67 003
Фінансові витрати звітних сегментів	792	885	709	66	2 509	343	136	5 440
Всього витрат звітних сегментів	10 541	11 786	10 304	877	33 411	4 564	960	72 443
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	x	23 283	23 283
Всього витрати Компанії	10 541	11 786	10 304	877	33 411	4 564	24 243	95 726
<i>Фінансові результати</i>								
Фінансовий результат діяльності сегмента	16 204	18 120	16 018	1 347	51 364	7 016	17 268	127 337
Фінансовий результат діяльності підприємства	16 204	18 120	16 018	1 347	51 364	7 016	(6 015)	104 054
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>								
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1855049	1855049
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1658473	1658473
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	36 245	36 245
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	-	8 979	8 979

Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2019 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:	-	-	-	-	-	-	818	818
<i>Доходи від реалізації</i>	-	-	-	-	-	-	818	818
Фінансові доходи звітних сегментів	18 800	21 006	18 488	8 133	59 545	1 562	1 575	129 109
Всього доходів звітних сегментів	18 800	21 006	18 488	8 133	59 545	1 562	2 393	129 927
<i>Витрати звітних сегментів</i>								
Адміністративні витрати	8 069	9 023	7 941	671	25 576	3 494	681	55 455
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	26 127	26 127
Фінансові витрати звітних сегментів	849	950	836	71	2 752	308	71	5 837
Всього витрат звітних сегментів	8 918	9 973	8 777	742	28 328	3 802	26 879	87 419
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	x	7 505	7 505
Всього витрати Компанії	8 918	9 973	8 777	742	28 328	3 802	34 384	94 924
<i>Фінансові результати</i>								
Фінансовий результат діяльності сегмента	9 882	11 033	9 711	7 391	31 217	(2 240)	(24 486)	42 508
Фінансовий результат діяльності підприємства	9 882	11 033	9 711	7 391	31 217	(2 240)	(31 991)	35 003
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>								
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1407806	1407806
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	1315284	1315284
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	25 688	25 688
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	-	4 184	4 184

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

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.

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:

	31.12.2020	31.12.2019
Найбільш ліквідні активи (А 1)	49 350	50 560
Швидкі активи (А 2)	782 721	499 964
Повільні активи (А 3)	962 753	824 878
Активи які важко продати (А 4)	60 225	32 404
Всього:	1 855 049	1 407 806

Зобов'язання у порядку зростання за строками:

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	31.12.2020	31.12.2019
Найбільш термінові зобов'язання (L 1)	38 052	22 119
Поточні зобов'язання (L 2)	920 894	469 440
Довгострокові зобов'язання (L 3)	699 527	823 725
Власний капітал (L 4)	196 576	92 522
Всього:	1 855 049	1 407 806

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо:

$A1 > L1$, $A2 > L2$, $A3 > L3$, $A4 < L4$. Станом на 31.12.2020 р. Звіт про фінансовий стан є ліквідним, оскільки виконані умови ліквідності.

У наступній таблиці представлений аналіз ліквідності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, з використанням розрахунків показників ліквідності.

Показники ліквідності

	31.12.2020	31.12.2019
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	1,30	0,10
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,87	1,12
Коефіцієнт поточної ліквідності	0,87	2,80

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує суму кредиторської заборгованості, яку підприємство може негайно погасити. Це співвідношення не повинно бути нижче 0,2. Станом на 31.12.2020 року Компанія може негайно погасити 1,30 виплат (на 31.12.2019 р. – 0,10).

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує, як ліквідні кошти компанії покривають її поточні зобов'язання. Ліквідні активи включають всі поточні активи підприємства, крім запасів. Рекомендований коефіцієнт від 0,7-0,8 до 1,5. Станом на 31.12.2020 р. ліквідні активи Компанії покривають його короткострокову заборгованість на 0,87 (на 31.12.2019 р. – 1,12).

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 31.12.2020 р.

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.

26. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ

Після відносного зростання української економіки у 2019 році на 3,3% (зростання

реального ВВП), у 2020 році – економіка скоротилася приблизно на 4,2% реального ВВП внаслідок спалаху COVID-19 та відповідних заходів національного карантину. При цьому стійка помірною річна інфляція становила 5% (2019: 4,1%) з незначною девальвацією національного курсу близько 4,4% до USD та 6,4% до EUR у порівнянні за середніми показниками минулого року. Однак, рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році все ще залишається високим через значну суму державного боргу, що потребує мобілізації значних внутрішніх та зовнішніх фінансових ресурсів у складних умовах фінансування ринків, що розвиваються. Подальше зростання економіки залежить від успіху реалізації урядом України запланованих структурних реформ та ефективною співпрацею з МВФ.

В червні 2020 року МВФ затвердив 18-місячну (Standby) програму у розмірі, еквівалентному 5 мільярдам доларів США, спрямовану на забезпечення платіжного балансу та підтримку бюджету, щоб допомогти владі вирішити наслідки викликів, спричинених пандемією COVID-19.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings становило довгостроковий рейтинг дефолту України у іноземній та національній валюті на рівні «В», переглянувши прогноз з позитивного на стабільний на початку березня 2021 р.

Водночас, 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.

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

Збройний конфлікт на сході України

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

Вплив COVID-19

На початку 2020 року коронавірус (COVID-19), який зафіксували наприкінці 2019 р. в Китаї, поширився по всьому світу, чим спричинив значну невизначеність та економічне падіння протягом року. Вірус охопив понад 200 країн та продовжує швидко впливати на економічну ситуацію та галузь охорони здоров'я. Пандемія коронавірусу призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку і існує значна невизначеність щодо того, наскільки COVID-19 продовжить поширюватись, а також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, домашній режим, призупинення бізнесу та призупинення роботи уряду.

Уряд та місцева влада також розробили політику щодо покрокового виходу з карантину. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Компанії в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та,

відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії.

Остаточний вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, серед яких можна визначити, тяжкість вірусу, наслідки урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробку ефективних методів лікування, тривалість спалаху, перебіг вакцинації, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, терміни та ступінь відновлення нормальних економічних та операційних умов.

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 2020 року, в цілому відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 01 січня 2020 року. Хоча Компанія вперше застосувало ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням, «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, що надають фінансову інформацію про підприємство, що звітує».

Дані поправки до визначення суттєвості не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямої залежності впливу пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б вона не була модифікацією договору оренди.

Дані поправки мали несуттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Щорічні поліпшення МСФЗ (цикл 2018 - 2020 років)

МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань

Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.

Нове тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді

Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Застосування цих поправок не мало впливу на фінансову звітність Компанії.

28. 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 випуску.

За період із 01.01.2021 р. і до дати затвердження фінансової звітності до випуску не відбулося суттєвих подій які б надавали додаткову інформацію щодо фінансової звітності Підприємства та які б необхідно було б відобразити у фінансовій звітності.

29. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність була схвалена керівництвом і затверджена 21.05.2021 року.

Панченко Дмитро Валентинович, Директор

Татарченко Алла Іванівна, Головний бухгалтер



Прошито пронумеровано та
скріплено печаткою
на 20 арк.



Ключовий партнер з аудиту

О.С. Воят