

Вих. № 122-3  
від 28.05.2026 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 2025 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 суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки**

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і ЗУ № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ключовий партнер з аудиту



Олександр ВОЯТ

**ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»**

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

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«28» травня 2026 р.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна"

за ЄДРПОУ

Територія Київ

за КАТОТТГ <sup>1</sup>

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Фінансовий лізинг

за КВЕД

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 16

Адреса, телефон вулиця Ярославів Вал, буд. 14-А, м. КИЇВ, 01054, УКРАЇНА

0672459204

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2026	01	01
		33052443
		UA80000000000126643
		240
		64.91

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	196	640
первісна вартість	1001	242	712
накопичена амортизація	1002	46	72
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	99 679	67 230
первісна вартість	1011	141 170	118 124
знос	1012	41 491	50 894
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 528 004	1 166 456
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 627 879</b>	<b>1 234 326</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 109 286	1 151 299
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	23 303	17 715
з бюджетом	1135	18 297	31 922
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	832	2 965
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	68	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	72 837	140 166
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	93	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 224 716</b>	<b>1 344 067</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>2 852 595</b>	<b>2 578 393</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	528 694	609 476
Неоплачений капітал	1425	( 2 )	( 2 )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>529 192</b>	<b>609 974</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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			
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	506 402	385
розрахунками з бюджетом	1620	10 377	17 597
у тому числі з податку на прибуток	1621	7 422	17 597
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44 746	32 989
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	2 528	1 924
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 759 350	1 915 524
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 323 403</b>	<b>1 968 419</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2 852 595</b>	<b>2 578 393</b>

Керівник

Панченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
33052443		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за **Рік 2025** р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 050	1 576
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 050	1 576
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	48 716	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 149 631 )	( 165 503 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 21 635 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 97 865 )	( 185 562 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	338 316	324 342
Інші доходи	2240	1 582	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 1 602 )	( 8 589 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	240 431	130 191
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(59 393)	(29 937)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	181 038	100 254
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>181 038</b>	<b>100 254</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	104 754	120 632
Витрати на оплату праці	2505	20 865	21 265
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 077	3 301
Амортизація	2515	28 089	20 305
Інші операційні витрати	2520	-	21 635
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>157 785</b>	<b>187 138</b>

## 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		
2026	01	01
33052443		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 563 290	1 475 864
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	282 800	547 227
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 120	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	49 957	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	7 383	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 236 629 )	( 1 331 789 )
Праці	3105	( 19 224 )	( 16 485 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 4 556 )	( 3 700 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 83 122 )	( 60 453 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 51 317 )	( 44 463 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 28 637 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 168 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 321 301 )	( 632 710 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 34 )	( 6 600 )
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	( 1 358 )	( 550 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>238 326</b>	<b>-29 196</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	262 322
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	67 564	203 202
Сплату дивідендів	3355	( 100 255 )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 1 514 )	( 9 274 )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-169 333	49 846
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	68 993	20 650
Залишок коштів на початок року	3405	72 837	54 031
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 664)	(1 844)
Залишок коштів на кінець року	3415	140 166	72 837

Керівник

Данченко Дмитро Валентинович

Головний бухгалтер

Татарченко Алла Іванівна







ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ Міністерства фінансів України  
29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України  
від 28.10.2003 № 602)

Коди	2025	12	31
	33052443		
	UA8000000000126643		
	240		
	64.91		

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРНОУ  
за КАТОГТГ<sup>1</sup>  
за СПОДУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Сканія Кредіт Україна"

Територія Київ

Орган державного управління

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Організаційно-правова форма господарювання

Одиниця виміру: тис.грн. Фінансовий лізинг

### ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

#### I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)			Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік			Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість			накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Разом	070	242	46	470	-	-	-	-	26	-	-	-	712	72		
Гудвіл	080	242	46	470	-	-	-	-	26	-	-	-	712	72		
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3 рядка 080 графа 14	14	вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності														
		(081) -														
		вартість оформлених у заставу нематеріальних активів														
		(082) -														
		вартість створених підприємством нематеріальних активів														
		(083) -														
3 рядка 080 графа 5	5	вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань														
		(084) -														
3 рядка 080 графа 15	15	накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності														
		(085) -														

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісною (переоціненою) вартістю	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	передані в оперативну оренду		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	2223	1973	511	-	-	265	265	423	-	-	-	2469	2131	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	138611	39354	5262	-	-	28554	16702	25947	-	-	-	115319	48599	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малюнки необоротні матеріальні активи	200	335	163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	163	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>141170</b>	<b>41491</b>	<b>5773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28819</b>	<b>16967</b>	<b>26370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118124</b>	<b>50894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих єдиних (шлісних) майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок назвничайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

### VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року	
		1	3
Готівка	640	-	-
Поточний рахунок у банку	650	140166	-
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-	-
Грошові кошти в дорозі	670	-	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-	-
<b>Разом</b>	<b>690</b>	<b>140166</b>	

3 рядка 1090 пр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) -

### VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	2528	3671	-	4275	-	-	1924
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо об'явлених контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	9418	2690	-	-	5551	-	6557
<b>Разом</b>	<b>780</b>	<b>11946</b>	<b>6361</b>	<b>-</b>	<b>4275</b>	<b>5551</b>	<b>-</b>	<b>8481</b>

### VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації переданих у переробку оформлених в заставу переданих на комісію

(921) -  
(922) -  
(923) -  
(924) -  
(925) -  
(926) -

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

\* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

### IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) -

(952) -

### X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

### XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

## ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Поточний податок на прибуток	1210	59393
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	59393
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	59393
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

## ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Нараховано за звітний рік	1300	26396
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів з них машини та обладнання	1312	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1313	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1314	-
	1315	-
	1316	-
	1317	-

**XIV. Біологічні активи**

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:																
робоча худоба	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:																
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431)

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432)

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433)

**XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів**

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	1500	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
соя	1512	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
сояшник	1513	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
ріпак	1514	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
картопля	1516	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
свиней	1532	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
молоко	1533	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
вовна	1534	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
яйця	1535	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
продукція рибництва	1538	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
1539	-	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540	-	( - )	-	( - )	-	-	( - )	-	-

**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 2025 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
3.	СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ .....	12
4.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	13
5.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....	13
6.	ЗАПАСИ .....	14
7.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ .....	14
8.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ .....	15
9.	ГРОШОВІ КОШТИ .....	15
10.	ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ .....	15
11.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ .....	15
12.	КОРОТКОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ .....	16
13.	ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ .....	16
14.	ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ .....	16
15.	ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ .....	17
16.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ .....	17
17.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ .....	17
18.	ФІНАНСОВІ ДОХОДИ .....	17
19.	ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ .....	18
20.	ІНШІ ДОХОДИ .....	18
21.	ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ .....	18
22.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....	18
23.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	19
24.	ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....	20
25.	ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ .....	22
26.	ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ .....	24
27.	СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ .....	25
28.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	26
29.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	27

## 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 та іншої продукції/техніки. Основний напрямок діяльності - надання клієнтам-резидентам України (юридичним особам та суб'єктам підприємницької діяльності) фінансування в формі фінансового лізингу для використання техніки Scania.

Товариство є фінансовою компанією із правом надання фінансових послуг, а саме фінансового лізингу відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ від 13 лютого 2024 року.

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

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

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

Звітним періодом для Компанії є календарний рік.

Станом на 31.12.2025 р. в Компанії працює 16 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.

Компанія звільняється від обов'язку подавати Звіт про управління відповідно до пункту 7 статті 11 Розділу IV Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Фінансова звітність за 2025 рік затверджена до випуску 27.05.2026.

## **2.2. Стислий огляд основних положень облікової політики**

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

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

Метою діяльності Групи ТРАТОН 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 як у складі основних засобів так і виділені в окрему статтю.

В складі нематеріальних активів станом на 31.12.2025 р. обліковуються ліцензії на програмне забезпечення (в тому числі оновлення та додаткові налаштування).

### **2.2.2. Основні засоби**

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

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

Об'єкт основних засобів вибуває після його реалізації (переведення до групи вибуття) або ліквідації у разі, коли одержання економічних вигод від його подальшого використання не очікується. Прибутки та збитки, що виникають у

результаті вибуття основних засобів (розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки чи збитки при припиненні визнання активу.

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

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

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

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

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

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

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

### 2.2.3. Запаси

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

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

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

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

Якщо на балансі 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 відобразити 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 завершеної операції продажу протягом одного року з дати класифікації.

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

#### **2.2.5. Фінансові інструменти**

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

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

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

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

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

Амортизована собівартість являє собою суму, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

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

### **Фінансові активи**

Основні фінансові активи Підприємства являють собою дебіторську заборгованість та грошові кошти та їх еквіваленти. Бізнес-модель діяльності Товариства 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 з оренди застосовується спрощений підхід, передбачений МСФЗ 9, за яким розраховуються очікувані кредитні збитки за весь термін. Компанія використовує матрицю оціночних резервів, сформовану на основі історичних даних про кредитні збитки, що коригуються з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, та загальних економічних умов.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю з оренди та активами за договором відображаються як оціночний резерв під збитки в балансі. Оціночний резерв зменшує чисту балансову вартість. Використання (зменшення) раніше створеного резерву відбувається щодо валової балансової вартості фінансового активу при його списанні. Якщо сума збитку від списання фінансового активу перевищує накопичений оціночний резерв, різниця визнається як додатковий збиток від знецінення безпосередньо за рахунком валової балансової вартості фінансового активу. Сума очікуваних кредитних збитків (або сума відновлення збитку від знецінення) визнається у складі прибутків або збитків у звіті про фінансові результати.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість з оренди та інші фінансові активи.

Визнання фінансового активу припиняється, якщо термін дії права на отримання грошових потоків від активу закінчився або відбулося погашення чи 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 за вирахуванням усіх прийнятих зобов'язань) визнається у складі прибутку чи збитку.

Відносно дебіторської заборгованості по оренді застосовується спрощений підхід, передбачений МСФЗ 9, при якому розраховуються очікувані кредитні збитки за весь термін. Компанія використовує матрицю резервів, сформовану на основі історичних даних про кредитні збитки, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

Очікувані кредитні збитки дебіторської заборгованості по оренді та активах за договором представляються як оціночний резерв в балансі. Оціночний резерв зменшує чисту балансову вартість. Списання (або зменшення) раніше створеного резерву відбувається проти валової балансової вартості фінансового активу при списанні фінансового активу з бухгалтерського обліку (з балансу). 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 у складі прибутку або збитку 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 у складі прибутку чи збитку.

### **Фінансові зобов'язання**

Товариство 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. Процентні витрати, розраховані за методом ефективної процентної ставки, визнаються у складі фінансових витрат.

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 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, та інші забезпечення Компанія класифікує та відображає в складі поточних зобов'язань.

#### **2.2.11. Визнання доходів**

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

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

##### *Значний компонент фінансування*

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

##### *Зобов'язання за договором*

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

##### *Надання послуг*

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

##### *Процентний дохід*

По всіх фінансовим інструментам, оцінюваним за амортизованою вартістю, і

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

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

#### *Дохід від оренди*

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

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

#### **2.2.12. Витрати з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток у звіті про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

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

#### **2.2.13. Податок на додану вартість**

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

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому,

включається в дебіторську і кредиторську заборгованість, відображену у звіті про фінансовий стан.

#### **2.2.14. Операційні сегменти**

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

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

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

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

### **3. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ**

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

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано

очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

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

#### 4. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інформація про нематеріальні активи була представлена таким чином:

	2025	2024
Первісна вартість на 01 січня	242	242
Надійшло за рік	470	-
Первісна вартість на 31 грудня	712	242
Амортизація на 01 січня	(46)	-
Амортизація за рік	(26)	(46)
Амортизація на 31 грудня	(72)	(46)
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>640</b>	<b>196</b>

#### 5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інформація про рух основних засобів була представлена таким чином:

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Транспортні засоби, передані в оренду	Інструменти, прилади та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи в складі	УСЬОГО
<b>ПЕРВІСНА ВАРТІСТЬ</b>						
на 31 грудня 2023 року	1 253	9 016	100 702	147	547	111 665
Придбання	384	1 469	52 954	-	-	54 807
Вибуття	-	(688)	(24 614)	-	-	(25 302)
на 31 грудня 2024 року	1 637	9 797	129 042	147	547	141 170
Придбання	511	5 261	-	-	-	5 772
Вибуття	(265)	-	(28 553)	-	-	(28 818)
на 31 грудня 2025 року	1 883	15 058	100 489	147	547	118 124
<b>НАКОПИЧЕНИЙ ЗНОС</b>						
на 31 грудня 2023 року	(879)	(4 364)	(30 564)	(147)	(499)	(36 453)

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Списання при вибутті/інші зміни	-	688	14 533	-	-	15 221
Амортизаційні відрахування за рік	(303)	(1 671)	(18 237)	-	(48)	(20 259)
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>(1 182)</b>	<b>(5 347)</b>	<b>(34 268)</b>	<b>(147)</b>	<b>(547)</b>	<b>(41 491)</b>
Списання при вибутті/інші зміни	265	-	16 676	-	-	16 941
Амортизаційні відрахування за рік	(401)	(2 039)	(23 904)	-	-	(26 344)
<b>на 31 грудня 2025 року</b>	<b>(1 318)</b>	<b>(7 386)</b>	<b>(41 496)</b>	<b>(147)</b>	<b>(547)</b>	<b>(50 894)</b>
<b>ЧИСТА БАЛАНСОВА ВАРТІСТЬ</b>						
<b>на 31 грудня 2024 року</b>	<b>455</b>	<b>4 450</b>	<b>94 774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99 679</b>
<b>на 31 грудня 2025 року</b>	<b>565</b>	<b>7 672</b>	<b>58 993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 230</b>

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

## 6. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 р. на балансі запаси відсутні. Проте протягом звітного періоду відбувався рух по статті запасів, що представлені переважно товарами для перепродажу (передачі транспортних засобів у фінансовий лізинг).

## 7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Компоненти інвестицій в фінансову оренду станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 р. представлено наступним чином:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Чисті інвестиції в фінансову оренду до створення резерву, в тому числі:	2 324 312	2 646 708
<i>Довгострокова частина</i>	1 166 456	1 528 004
<i>Поточна частина</i>	1 157 856	1 118 704
Резерв очікуваних кредитних збитків	(6 557)	(9 418)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>2 317 755</b>	<b>2 637 290</b>

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

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Всього резерв під очікувані кредитні збитки на початок року	9 418	14 565
Створення (коригування) резерву	(2 861)	(5 148)

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»  
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

<b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки на кінець року:</b>	<b>6 557</b>	<b>9 418</b>
--	--------------	--------------

## 8. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інформація про торговельну та іншу дебіторську заборгованість була представлена таким чином:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Аванси видані	17 715	23 303
Розрахунки з бюджетом	31 922	18 297
Розрахунки за нарахованими доходами	2 965	832
Внутрішні розрахунки	-	68
<b>Всього:</b>	<b>52 602</b>	<b>42 500</b>

У складі авансів виданих у 2025 р. 11 381 тис. грн. припадає на операції з пов'язаною стороною (у 2024 р.: 18 589 тис. грн.).

## 9. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інформація про грошові кошти була представлена таким чином:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Грошові кошти в національній валюті	140 166	72 837
<b>Всього:</b>	<b>140 166</b>	<b>72 837</b>

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

Станом на 31 грудня 2025 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 2025 р. та 31 грудня 2024 р.:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Витрати майбутніх періодів	-	93
<b>Всього:</b>	<b>-</b>	<b>93</b>

Дані витрати були представлені коштами, сплаченими авансом в рахунок реєстрації автомобілів. Протягом 2025 року всі ці витрати були списані до складу адміністративних витрат.

## 11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2025 року затверджений та зареєстрований статутний капітал становив 500 тис. грн. Протягом звітної періоду змін в структурі капіталу Компанії

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

не відбувалосьь.

Протягом звітного періоду було нараховано та виплачено дивіденди учасникам:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
TRATON Файненшл Сервіс Акціболаг (Швеція)	100 255	-
<b>Всього:</b>	<b>100 255</b>	<b>-</b>

## 12. КОРОТКОСТРОКОВА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

У складі короткострокових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2025 р. та на 31 грудня 2024 р. обліковуються наступні кредитні договори з нерезидентами:

Кредитор	Дата та номер кредитної угоди	Регістраційний номер ГУ НБУ	Відсоткова ставка	Валюта	Мета кредиту
TRATON Treasury AB, Швеція	14.07.2011, б/н	14250	1,7% річних	Долар	Фінансування діяльності
TRATON Treasury AB, Швеція	02.01.2013, б/н	16386	0,1% річних	Євро	Фінансування діяльності
TRATON Treasury AB, Швеція	21.02.2024, б/н	D1306	7,11 % річних	Євро	Фінансування діяльності
TRATON Treasury AB, Швеція	27.05.2024, б/н	D2155	7,08 % річних	Євро	Фінансування діяльності

Нижче наведена сума заборгованості за кредитними договорами:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Поточна частина зобов'язань	1 915 346	1 759 100
<b>Всього:</b>	<b>1 915 346</b>	<b>1 759 100</b>

## 13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Структура забезпечень Компанії станом на 31 грудня 2025 р. та на 31 грудня 2024 р. представлена наступним чином:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Забезпечення на оплату відпусток працівникам	1 841	2 445
Забезпечення інших витрат і платежів	83	83
<b>Всього:</b>	<b>1 924</b>	<b>2 528</b>

## 14. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість Компанії станом на 31 грудня 2025 р. та на 31 грудня 2024 р. представлена наступним чином:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Аванси одержані	32 989	44 746

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Розрахунки з бюджетом за податком на прибуток	17 597	10 377
Торгівельна кредиторська заборгованість	385	506 402
<b>Всього:</b>	<b>50 971</b>	<b>561 525</b>

#### 15. ДОХОДИ ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Дохід від реалізації робіт, послуг	3 050	1 576
<b>Всього:</b>	<b>3 050</b>	<b>1 576</b>

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

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Страхування об'єктів лізингу	71 977	72 458
Заробітна плата та відповідні внески до фондів соціального страхування	28 614	23 040
Амортизація	28 089	20 305
Витрати на реєстрацію автомобілів	8 772	9 261
Оренда	4 751	3 296
Консультаційно-інформаційні послуги	719	27 340
Інші адміністративні витрати	6 709	9 803
<b>Всього:</b>	<b>149 631</b>	<b>165 503</b>

#### 17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ/ВИТРАТИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Результат від операційної курсової різниці (нетто)	44 190	(24 765)
Резерв очікуваних кредитних збитків	2 861	4 224
Витрати від купівлі-продажу іноземної валюти (нетто)	1 665	(1 094)
<b>Всього:</b>	<b>48 716</b>	<b>(21 635)</b>

За результатами 2025 року Компанія отримала інших операційних доходів на суму 48 716 тис. грн. (у 2024 р.: інші операційні витрати 21 635 тис. грн.) в основному за рахунок впливу позитивної курсової різниці протягом звітного періоду.

#### 18. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

<u>Рік, що закінчився</u>	<u>Рік, що закінчився</u>
---------------------------	---------------------------

	<u>31 грудня 2025</u>	<u>31 грудня 2024</u>
Отримані відсотки	326 300	304 738
Доходи від фінансових операцій	11 017	18 759
Інші фінансові доходи	999	845
<b>Всього:</b>	<b>338 316</b>	<b>324 342</b>

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

## 19. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Відсотки за кредит	1 602	8 589
<b>Всього:</b>	<b>1 602</b>	<b>8 589</b>

Фінансові витрати представлені в звітності відсотками за кредити від TRATON Трежері ЕйБі (TRATON Treasury AB Public limited company, Швеція).

## 20. ІНШІ ДОХОДИ

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Інші доходи	1 582	-
<b>Всього:</b>	<b>1 582</b>	<b>-</b>

Інші доходи представлені надходженнями коштів, отриманих від інших фінансових операцій.

## 21. ВИКОРИСТАННЯ АМОРТИЗАЦІЙНИХ ВІДРАХУВАНЬ

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

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Амортизація в складі адміністративних витрат	28 089	20 305
<b>Всього:</b>	<b>28 089</b>	<b>20 305</b>

## 22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 25%

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:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
--	--	--

Податок на прибуток	59 393	29 937
<b>Всього:</b>	<b>59 393</b>	<b>29 937</b>

### 23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

- власники Компанії;
- ключовий управлінський персонал (в особі генерального директора та двох членів Дирекції);
- компанії, підконтрольні Групі ТРАТОН.

Витрати на заробітну плату управлінського персоналу за період що закінчився 31.12.2025 р., 31.12.2024 р., були представлені таким чином:

	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2025</u>	<u>Рік, що закінчився 31 грудня 2024</u>
Заробітна плата ключового управлінського персоналу	10 120	9 056
ЄСВ на заробітну плату ключового управлінського персоналу	1 236	924
<b>Всього:</b>	<b>11 356</b>	<b>9 980</b>

Операції з пов'язаними сторонами наведені в таблиці:

	<u>31 грудня 2025 року</u>		<u>31 грудня 2024 року</u>	
	Залишки операцій з пов'язаними особами	Всього по статті фінансової звітності	Залишки операцій з пов'язаними особами	Всього по статті фінансової звітності
Отримані кредити	(1 915 346)	(284 223)	(1 759 101)	(2 216 466)
Зобов'язання по сплаті відсотків за користування кредитами	(177)	(1 617)	(249)	(10 718)
Кредиторська заборгованість	-	(6 491)	-	(4 836)
Торгова дебіторська заборгованість до вирахування резерву	-	(1 386 789)	(506 414)	(1 878 939)

**24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ**

Компанія у 2025 році виділяє п'ять господарських сегментів: аграрний, промислові, транспортні послуги, торгівля, сфера адміністративного та допоміжного обслуговування.

Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2025 р. представлена наступним чином:

Найменування показника	Найменування господарських сегментів						Всього:
	Аграрний	Сфера адміністративного та допоміжного	Промислові	Транспортні послуги	Торгівля	Нерозподілені статті	
<i>Доходи звітних сегментів</i>							
Доходи від операційної діяльності, з них:	-	-	-	-	-	3 050	<b>3 050</b>
Доходи від реалізації	-	-	-	-	-	3 050	<b>3 050</b>
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	48 716	<b>48 716</b>
Фінансові доходи звітних сегментів	9 946	24 934	27 979	110 731	160 802	3 924	<b>338 316</b>
Інші доходи	-	-	-	-	-	1 582	<b>1 582</b>
<b>Всього доходів звітних сегментів</b>	<b>9 946</b>	<b>24 934</b>	<b>27 979</b>	<b>110 731</b>	<b>160 802</b>	<b>6 974</b>	<b>391 664</b>
<i>Витрати звітних сегментів</i>							
Адміністративні витрати	4 399	11 028	12 374	48 974	71 120	1 736	<b>149 631</b>
Фінансові витрати звітних сегментів	47	118	132	524	761	19	<b>1 602</b>
<b>Всього витрат звітних сегментів</b>	<b>4 446</b>	<b>11 146</b>	<b>12 507</b>	<b>49 499</b>	<b>71 881</b>	<b>1 754</b>	<b>151 233</b>
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	59 393	<b>59 393</b>
<b>Всього витрати Компанії</b>	<b>4 446</b>	<b>11 146</b>	<b>12 507</b>	<b>49 499</b>	<b>71 881</b>	<b>61 147</b>	<b>210 626</b>
<i>Фінансові результати</i>							
Фінансовий результат діяльності сегмента	5 500	13 788	15 472	61 232	88 921	5 220	<b>240 431</b>
Фінансовий результат діяльності підприємства	5 500	13 788	15 472	61 232	88 921	(54 173)	<b>181 038</b>
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>							
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	2 578 393	<b>2 578 393</b>
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	1 968 419	<b>1 968 419</b>
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	4 737	<b>4 737</b>
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	28 089	<b>28 089</b>

Інформація за операційними господарськими сегментами за рік, що закінчився 31.12.2024 р. представлена наступним чином:

Найменування показника	Найменування господарських сегментів							Всього:
	Аграрний	Будівництво	Виробництво	Промислові	Транспортні послуги	Торгівельний	Нерозподілені статті	
<i>Доходи звітних сегментів</i>								
Доходи від операційної діяльності, з них:	-	-	-	-	-	-	1 576	<b>1 576</b>
<i>Доходи від реалізації</i>	-	-	-	-	-	-	1 576	<b>1 576</b>
Фінансові доходи звітних сегментів	11 092	5 871	24 553	38 402	102 525	134 732	7 168	<b>324 342</b>
<b>Всього доходів звітних сегментів</b>	<b>11 092</b>	<b>5 871</b>	<b>24 553</b>	<b>38 402</b>	<b>102 525</b>	<b>134 732</b>	<b>8 744</b>	<b>325 918</b>
<i>Витрати звітних сегментів</i>								
Адміністративні витрати	5 660	2 996	12 529	19 596	52 315	68 750	3 658	<b>165 503</b>
Інші операційні витрати	740	392	1 638	2 562	6 839	8 987	478	<b>21 635</b>
Фінансові витрати звітних сегментів	294	155	650	1 017	2 715	3 568	190	<b>8 589</b>
<b>Всього витрат звітних сегментів</b>	<b>6 694</b>	<b>3 543</b>	<b>14 817</b>	<b>23 174</b>	<b>61 869</b>	<b>81 305</b>	<b>4 326</b>	<b>195 727</b>
Нерозподілені витрати: податок на прибуток	x	x	x	x	x	x	29 937	<b>29 937</b>
<b>Всього витрати Компанії</b>	<b>6 694</b>	<b>3 543</b>	<b>14 817</b>	<b>23 174</b>	<b>61 869</b>	<b>81 305</b>	<b>34 263</b>	<b>225 664</b>
<i>Фінансові результати</i>								
Фінансовий результат діяльності сегмента	4 399	2 328	9 736	15 228	40 655	53 427	4 418	<b>130 191</b>
Фінансовий результат діяльності підприємства	4 399	2 328	9 736	15 228	40 655	53 427	(25 519)	<b>100 254</b>
<i>Активи, зобов'язання, амортизація</i>								
Активи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	2852595	<b>2852595</b>
Зобов'язання звітних сегментів	-	-	-	-	-	-	2323403	<b>2323403</b>
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	1 546	<b>1 546</b>
Амортизація необоротних активів	-	-	-	-	-	-	20 305	<b>20 305</b>

## **25. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА КАПІТАЛОМ**

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

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

### *25.1. Ризик податкової системи України*

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

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

### *25.2. Кредитний ризик*

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

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

### *25.3. Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності – це ризик невиконання Компанією фінансових зобов'язань на дату їх погашення. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в забезпеченні

(якомога більшої) постійної присутності ліквідності, що дозволить вчасно розрахуватися (як у звичайних, так і в надзвичайних) з зобов'язаннями, що дозволяє уникнути додаткових витрат або збитків Компанії.

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

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

*Активи в порядку зменшення ліквідності:*

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Найбільш ліквідні активи (A 1)	140 166	72 837
Швидкі активи (A 2)	1 203 901	1 151 786
Повільні активи (A 3)	1 166 456	1 528 097
Активи які важко продати (A 4)	67 870	99 875
<b>Всього:</b>	<b>2 578 393</b>	<b>2 852 595</b>

*Зобов'язання у порядку зростання за строками:*

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Найбільш термінові зобов'язання (L 1)	50 971	561 525
Поточні зобов'язання (L 2)	1 917 448	1 761 878
Довгострокові зобов'язання (L 3)	-	-
Власний капітал (L 4)	609 974	529 192
<b>Всього:</b>	<b>2 578 393</b>	<b>2 852 595</b>

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо:

$A1 > L1$ ,  $A2 > L2$ ,  $A3 > L3$ ,  $A4 < L4$ . Станом на 31.12.2025 р. Звіт про фінансовий стан є частково ліквідним, оскільки не виконується друга умова ліквідності.

У наступній таблиці представлений аналіз ліквідності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, з використанням розрахунків показників ліквідності.

*Показники ліквідності*

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,07	0,03
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,68	0,53
Коефіцієнт поточної ліквідності	0,68	0,53

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує суму кредиторської заборгованості, яку підприємство може негайно погасити. Це співвідношення не повинно бути нижче

0,2. Станом на 31.12.2025 року Компанія може негайно погасити 0,07 виплат (на 31.12.2024 р. – 0,03).

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 31.12.2025 р. ліквідні активи Компанії покривають його короткострокову заборгованість на 0,68 (на 31.12.2024 р. – 0,53).

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 31.12.2025 р. Компанія не володіє достатніми коштами для виконання своїх короткострокових зобов'язань – 0,68 (у 2024 р.: 0,53).

Загалом протягом 2025 року ліквідність Компанії зросла, про що свідчать наведені вище показники.

#### *25.4. 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.

## **26. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ КОМПАНІЯ**

Компанія здійснює свою діяльність на території України. В 2025 році економіка України продовжує функціонувати в умовах суттєвої невизначеності, спричиненої триваючою військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася у 2014 році та перейшла у фазу повномасштабного вторгнення 24 лютого 2022 року.

Повномасштабна війна продовжується на всій території України та призводить до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення, порушення логістичних ланцюгів, дефіциту трудових ресурсів і суттєвих обмежень економічної діяльності.

У 2024 році економіка України демонструвала ознаки поступового відновлення, а темпи зростання реального ВВП оцінювалися на рівні близько 3–4%. Водночас у 2025 році економічне зростання сповільнилося приблизно до 2% під впливом активізації бойових дій, посилення атак на енергетичну, транспортну, газовидобувну та іншу критичну інфраструктуру, а також через дефіцит робочої сили, спричинений мобілізаційними процесами та міграційними тенденціями. Посилення атак на енергетичну систему призвело до зростання дефіциту електроенергії, що продовжує негативно впливати на ділову активність підприємств.

Міжнародна фінансова підтримка України залишається важливим фактором забезпечення макрофінансової стабільності. У 2025 році обсяг міжнародної допомоги становив близько 52 млрд доларів США, що дозволило уряду

підтримувати фінансування державного бюджету, а Національному банку України — збільшити міжнародні резерви.

Інфляційний тиск в економіці залишається суттєвим через складну ситуацію на ринку праці, зростання виробничих витрат та ризики, пов'язані з дефіцитом енергоресурсів. У 2024 році Національний банк України поступово знизив облікову ставку з 15% до 13,5% на тлі уповільнення інфляції та покращення інфляційних очікувань. Проте у 2025 році, в умовах посилення інфляційних ризиків та необхідності підтримання макрофінансової стабільності, НБУ утримував жорсткіші монетарні умови, і станом на грудень 2025 року облікова ставка становила 15,5% річних.

Подальший розвиток воєнних дій, масштаби руйнувань інфраструктури, ситуація на енергетичному ринку, темпи економічного відновлення та обсяги міжнародної підтримки залишаються основними факторами невизначеності, які можуть впливати на діяльність Компанії у майбутніх періодах.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія продовжує здійснювати операційну діяльність з урахуванням обмежень, пов'язаних із дією воєнного стану. Керівництво Компанії постійно здійснює моніторинг поточної ситуації та вживає необхідних заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів на діяльність Компанії.

При підготовці цієї фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності Компанії та вважає, що Компанія матиме достатні ресурси для продовження діяльності у передбачуваному майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу економічного та операційного середовища в Україні на діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

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

Прийнята облікова політика Компанії використана для підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, в цілому відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

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

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

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

впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

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

Визначені поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні нові стандарти та зміни до стандартів ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2025 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Компанія планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

Стандарти / тлумачення	Дата набуття чинності
МСФЗ 18 Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності - вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності	1 січня 2027 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	1 січня 2026 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ	1 січня 2026 року

МСФЗ 18 встановлює нові вимоги до структури та подання фінансової звітності, включаючи підходи до класифікації доходів і витрат, групування інформації та розкриття суттєвих облікових суджень і показників.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 уточнюють окремі питання класифікації та оцінки фінансових інструментів, а також вимоги до розкриття інформації.

Щорічні вдосконалення МСФЗ містять окремі уточнення та редакційні зміни до міжнародних стандартів фінансової звітності з метою усунення неоднозначностей та підвищення послідовності їх застосування.

Не очікується, що застосування наведених вище стандартів матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії.

## 28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

ТОВ «Сканія Кредіт Україна»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

які не коригують, враховуються в наступному звітному періоді (впливають на показники фінансової звітності наступних періодів).

Фінансова звітність Компанії станом на 31.12.2025 та за період з 01 січня 2026 до дати затвердження цієї звітності не містить коригувань щодо вартості основних засобів Компанії, доходів, чи коригувань інших показників фінансової звітності Компанії.

## 29. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність була схвалена керівництвом і затверджена 26.05.2026 року.

Панченко Дмитро Валентинович, Генеральний директор

Татарченко Алла Іванівна, Головний бухгалтер

