

Styrelsen och verkställande direktören för

## **Scania Finans AB**

Org nr 556049-2570

får härmed avge

# **Årsredovisning**

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2023

<b><u>Innehåll:</u></b>	<b><u>sida</u></b>
<b>Förvaltningsberättelse</b>	<b>2-3</b>
<b>Resultaträkning</b>	<b>4</b>
<b>Balansräkning</b>	<b>5-6</b>
<b>Rapport över förändringar i eget kapital</b>	<b>7</b>
<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>8</b>
<b>Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer</b>	<b>9-17</b>
<b>Underskrifter</b>	<b>17</b>

## Förvaltningsberättelse

### Allmänt om verksamheten

#### Ågarförhållanden

Scania Finans AB är ett helägt dotterbolag till TRATON Financial Services AB, org. nr. 556548-4697 med säte i Södertälje. TRATON Financial Services AB är i sin tur ett helägt dotterbolag till TRATON Sweden AB, org. nr. 559321-4629 med säte i Södertälje. TRATON Sweden AB är ett indirekt helägt dotterbolag till TRATON SE som i sin tur är ett indirekt dotterföretag till Volkswagen AG och är noterat på Frankfurtbörsen och Stockholmsbörsen.

#### Verksamhet

Scania Finans AB har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster till Scantias kunder i Norden och Baltikum. Detta sker genom ett nära samarbete med Scantias distributörer och återförsäljare på dessa marknader och genom att utveckla finansiella tjänster som är integrerade med Scantias övriga tjänsteutbud. De produkter som erbjuds är huvudsakligen kundfinansiering genom leasing- och avbetalningskontrakt till företag som köper Scaniaprodukter, samt olika typer av försäkringstjänster som är kopplade antingen till finanskontrakt eller direkt till Scantias försäljning. I begränsad utsträckning finansieras även återförsäljares lager av nya eller begagnade lastbilar.

Företaget grundades 1947 och är därmed Sveriges äldsta finansbolag. Under 1990-talet utökades verksamheten till att omfatta finansiering i de nordiska grannländerna och sedan 2004 erbjuds även försäkringslösningar. År 2006 öppnades en filial i Estland och 2010 öppnades filialer i Lettland och Litauen.

Verksamheten bedrivs idag i sju länder (Sverige, Norge, Danmark, Finland, Estland, Lettland och Litauen). Totalt har bolaget cirka 6 500 kunder och hanterar cirka 30 000 kontrakt. Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering respektive försäkring av Scantias produkter i samband med att de antingen förvärvar nya eller begagnade Scaniaprodukter via Scantias återförsäljarnät.

### Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

<i>Ekonomisk översikt</i>	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning tkr	3 863 060	3 057 054	2 597 449	2 433 474	2 413 851
Rörelsemarginal %	29,6%	17,2%	12,1%	12,9%	11,0%
Balansomslutning tkr	25 068 835	22 596 423	17 927 298	16 544 606	16 018 493
Avkastning på sysselsatt kapital %	4,8	2,5	1,8	2,0	1,7
Soliditet %	11,1	10,9	13,2	12,5	12,5

Definitioner: se not 20

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Den avsevärt förbättrade situationen för den globala leveranskedjan under året, i kombination med ökad produktionskapacitet, resulterade i ett väsentligt högre antal levererade produkter till våra kunder under året. Detta hade en positiv effekt på volymerna av nya affärer samt på utvecklingen av portföljen. Även om det allmänt försvagade ekonomiska klimatet har resulterat i en blygsam ökning av försenade betalningar och något högre kostnader för riskavsättningar, kunde inga allvarliga tecken på avmatning bland våra kunder noteras. Ett allvarligt fall av fallissemang i Sverige, direkt relaterat till bedrägeri, orsakade dock betydande riskkostnader. Den 1 april avyttrades större delen av Scantias kundfinansieringsbolag inklusive Scania Finans AB och dess utländska filialer till TRATON som en del av TRATON-strategin för att påskynda omvandlingen mot hållbara transportlösningar och samtidigt skapa synergier inom koncernen. Under året har överföringen inte påverkat verksamheten i Scania Finans AB.

### Väsentliga händelser efter räkenskapsåret

Under februari genomfördes den första ABS-transaktionen baserad på den svenska låneportföljen. Transaktionen uppgick till 5,7 MdSEK och skapar en solid grund för konkurrenskraftiga framtida refinansieringskällor. En ytterligare ABS-transaktion är planerad till maj baserad på den danska portfölj.

### Förväntad framtida utveckling

Den svaga ekonomiska situationen förväntas inte förbättras dramatiskt under året, vilket leder till ett mer negativt investeringsklimat. Eftersom leveransvolymerna överstiger orderingången kommer orderstocken att fortsätta minska och resultera i lägre volymer, särskilt under andra halvåret. Något förbättrade räntemarginaler kommer endast delvis att kompensera för de ökade kostnadsnivåerna som drivs upp av inflationen. Riskkostnaderna kommer att fortsätta att öka på grund av den åtstramad finansiella situationen hos många av våra kunder.

### Användning av finansiella instrument

#### Finansiering och likviditetshandling

Scania Finans AB har under 2023 finansierat sig via Scania CV AB och Scania Treasury AB. Utestående upplåning vid årsskiftet uppgick till 14 329 MSEK fördelat på de sju länder där bolaget är verksamt. Upplåningen görs enligt motsvarande förfallostruktur som utlåningen för att minimera refinansieringsrisken i enlighet med bolagets likviditetspolicy. Den svenska filialen finansierar sig även via ett pledge-facilitet hos SEB där den utestående upplåningen uppgår till 7 000 MSEK och då enbart för den svenska verksamheten. Det egna kapitalet är till största delen i SEK och hanteras som en långsiktig finansiering i refinansieringen av portföljen. Under 2023 har bolaget har lämnat ett koncernbidrag om 393 MSEK. Därtill har kapitaltillskott erhållits om 393 MSEK.

**Scania Finans AB**

Org nr 556049-2570

**Riskhantering**

Scania Finans ABs riskhantering är uppbyggd på tre försvarslinjer. Första försvarslinjen är den operativa nivån där de definierade riskägarna har ansvaret för att säkerställa att riskerna hanteras på ett korrekt sätt. Den andra försvarslinjen består av en oberoende riskfunktion och en oberoende regelefterlevnadsfunktion. Dessa funktioners ansvar är att säkerställa och kontrollera att första försvarslinjen tar sitt ansvar och följer upp de risker de är ansvariga för. Den tredje och sista försvarslinjen är internrevisionsfunktionen som är ansvarig för att kontrollera och säkerställa att den första och den andra försvarslinjen tar sitt ansvar och gör de arbetsuppgifter de är ålagda vad gäller risker. Internrevision görs av TRATON Group Internal Audit. Riskerna som de tre försvarslinjerna arbetar med är definierade av Scania Finans ABs styrelse. För var och en av riskerna har styrelsen beslutat om en riskaptit och en risktolerans. Scania Finans ABs VD har i sin tur beslutat om en nivå för en tidig varningssignal där denne skall få information om riskutvecklingen. För de definierade riskerna sker en månatlig rapportering från riskägarna till den oberoende riskfunktionen. De av styrelsen definierade riskerna är:

- Kreditrisk (motpartsrisk)
- Koncentrationsrisk
- Operationell risk
- Marknadsrisk
- Likviditetsrisk
- Affärsrisk, strategisk risk och ryktesrisk

**Hållbarhetsupplysningar**

Från och med räkenskapsår som inleds efter 31 december 2016 ska större företag hållbarhetsrapportera. Bestämmelserna har sin Bestämmelsergrund i en ändring av EU:s redovisningsdirektiv (Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU om ändring av direktiv 2013/34/EU vad gäller vissa stora företags och koncerners tillhandahållande av icke-finansiell information och upplysningar om mångfaldspolicy). Eftersom TRATON SE, org. nr. 246068 med säte i München, lämnar en hållbarhetsredovisning som del av sin årsredovisning, vilken uttryckligen omfattar koncernens dotterbolag, bedöms ingen ytterligare hållbarhetsredovisning vara nödvändig för Scania Finans AB.

Se <https://ir.traton.com/en/publications/>

**Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust**

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat resultat	2 748 053 188
Årets resultat	-15 324 937
Belopp i kr	<u>2 732 728 251</u>

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:

I ny räkning överförs	<u>2 732 728 251</u>
Belopp i kr	<u>2 732 728 251</u>

Vad beträffar resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

## Resultaträkning

<i>Belopp i tkr</i>		<i>2023</i>	<i>2022</i>
Nettoomsättning	Not 2	3 863 060	3 057 054
Övriga rörelseintäkter		<u>44 916</u>	<u>71 119</u>
		3 907 977	3 128 173
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Provisionskostnader		-24 539	-25 036
Personalkostnader	Not 4	-119 716	-128 329
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 572 670	-2 397 721
Övriga rörelsekostnader	Not 3	<u>-33 535</u>	<u>-38 548</u>
<b>Rörelseresultat</b>		1 157 516	538 539
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Kreditförluster, netto		-19 306	-33 781
Räntekostnader och liknande resultatposter		<u>-763 500</u>	<u>-230 257</u>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		374 709	274 501
<b>Bokslutsdispositioner</b>			
Koncernbidrag, lämnade		-393 241	-360 000
Bokslutsdispositioner, övriga		<u>-</u>	<u>991 321</u>
<b>Resultat före skatt</b>		-18 532	905 822
Skatt på årets resultat	Not 5	<u>3 207</u>	<u>-200 365</u>
<b>Årets resultat</b>		-15 325	705 457

## Balansräkning

<i>Belopp i tkr</i>	<i>2023-12-31</i>	<i>2022-12-31</i>
<b>TILLGÅNGAR</b>		
<b>Anläggningstillgångar</b>		
<b>Immateriella anläggningstillgångar</b>		
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	Not 6 <u>812</u>	<u>1 336</u> 1 336
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>		
Fordon	Not 7 10 085 525	9 431 726
Inventarier	Not 8 <u>17</u>	<u>166</u> 166
	10 085 542	9 431 892
<b>Finansiella anläggningstillgångar</b>		
Uppskjuten skattefordran	Not 9 2 478	2 057
Andra långfristiga fordringar	Not 10 <u>13 376 919</u>	<u>12 093 323</u> 12 093 380
	<u>13 379 398</u>	<u>12 095 380</u>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	23 465 751	21 528 608
<b>Omsättningstillgångar</b>		
<b>Kortfristiga fordringar</b>		
Kundfordringar	Not 11 736 413	315 226
Fordringar hos moderföretag	393 000	360 000
Aktuell skattefordran	41 040	42 949
Övriga fordringar	30 994	19 558
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	Not 12 <u>81 823</u>	<u>55 363</u> 55 363
	1 283 270	793 096
<b>Kassa och bank</b>		
Kassa och bank	<u>319 814</u>	<u>274 719</u> 274 719
	319 814	274 719
<b>Summa omsättningstillgångar</b>	<u>1 603 084</u>	<u>1 067 815</u> 1 067 815
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<u>25 068 835</u>	<u>22 596 423</u> 22 596 423

## Balansräkning

Belopp i tkr		2023-12-31	2022-12-31
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital	Not 14	40 000	40 000
Reservfond		8 000	8 000
		<u>48 000</u>	<u>48 000</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		2 748 053	1 707 945
Årets resultat		-15 325	705 457
		<u>2 732 728</u>	<u>2 413 402</u>
		2 780 728	2 461 402
<b>Långfristiga skulder</b>			
	Not 15		
Skulder till koncernföretag		14 328 510	13 023 644
Övriga skulder till kreditinstitut		6 999 995	6 216 426
		<u>21 328 505</u>	<u>19 240 070</u>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		84 914	40 642
Skulder till moderföretag		–	360 000
Skulder till koncernföretag		393 241	–
Övriga skulder		160 845	226 051
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	Not 16	320 601	268 258
		<u>959 602</u>	<u>894 951</u>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<u>25 068 835</u>	<u>22 596 423</u>

## Rapport över förändringar i eget kapital

Belopp i tkr

2022-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Bal.res. inkl årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans	40 000	8 000	1 544 385	1 592 385
Årets resultat			705 457	705 457
<i>Förändringar direkt mot eget kapital</i>				
Omräkningsdiff			63 485	63 485
Skatteeffekt			60 074	60 074
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123 559</b>	<b>123 559</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>				
Utdelning			-320 000	-320 000
Aktieägartillskott erhållna			360 000	360 000
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>
Vid årets utgång	40 000	8 000	2 413 402	2 461 402

2023-12-31	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Bal.res. inkl årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans	40 000	8 000	2 413 402	2 461 402
Årets resultat			-15 325	-15 325
<i>Förändringar direkt mot eget kapital</i>				
Omräkningsdiff			-27 950	-27 950
Skatteeffekt			-30 399	-30 399
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-58 348</b>	<b>-58 348</b>
<i>Transaktioner med ägare</i>				
Utdelning				
Aktieägartillskott erhållna			393 000	393 000
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>393 000</b>	<b>393 000</b>
Vid årets utgång	40 000	8 000	2 732 728	2 780 728

## Kassaflödesanalys

<i>Belopp i tkr</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Resultat efter finansiella poster	374 709	274 501
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	<u>2 180 088</u>	<u>2 055 086</u>
	2 554 797	2 329 587
Betald inkomstskatt	<u>-25 282</u>	<u>-180 757</u>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder</b>	2 529 515	2 148 830
Förändring av andra långfristiga fordringar	-1 355 888	-2 896 147
Investeringar i leasingobjekt	-6 699 194	-7 843 523
Försäljning av leasingobjekt	3 316 800	4 646 540
Övriga tillgångar	-86 728	90 431
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	<u>-26 831</u>	<u>-23 218</u>
<b>Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar</b>	<u>-4 851 842</u>	<u>-6 025 916</u>
Övriga skulder	23 041	469 174
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	<u>49 577</u>	<u>29 397</u>
<b>Förändring i den löpande verksamhetens skulder</b>	<u>72 618</u>	<u>498 571</u>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	-2 249 708	-3 378 516
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	60	-
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	<u>-</u>	<u>-487</u>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<u>60</u>	<u>-487</u>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Erhållna koncernbidrag	-	18 757
Utdelning	-	-320 000
Upplåning från kreditinstitut	783 569	840 361
Skulder till koncernföretag	<u>1 511 270</u>	<u>2 825 523</u>
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<u>2 294 840</u>	<u>3 364 641</u>
<b>Årets kassaflöde</b>	45 192	-14 361
<b>Likvida medel vid årets början</b>	274 719	287 281
<b>Kursdifferens i likvida medel</b>	<u>-36</u>	<u>1 798</u>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<u>319 874</u>	<u>274 719</u>
Erhållen ränta	729 854	333 958
Utbetald ränta	753 607	219 389

## Noter

*Belopp i tkr om inget annat anges*

### Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och enligt Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

#### Immateriella tillgångar

##### *Immateriella anläggningstillgångar*

Immateriella anläggningstillgångar som förvärvats är redovisade till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

##### *Avskrivningar*

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

##### *Förvärvade immateriella tillgångar*

Licenser

Dataprogram

*Nyttjandeperiod*

5 år

5 år

#### Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. I anskaffningsvärdet ingår förutom inköpspriset även utgifter som är direkt hänförliga till förvärvet.

##### *Avskrivningar*

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod eftersom det återspeglar den förväntade förbrukningen av tillgångens framtida ekonomiska fördelar. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Fordon

Inventarier

*Nyttjandeperiod*

5 år

3 år

#### Nedskrivningar - materiella och immateriella anläggningstillgångar samt andelar i koncernföretag

Vid varje balansdag bedöms om det finns någon indikation på att en tillgångs värde är lägre än dess redovisade värde. Om en sådan indikation finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde.

Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde med avdrag för försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet beräknas nuvärdet av de framtida kassaflöden som tillgången väntas ge upphov till i den löpande verksamheten samt när den avyttras eller utträngs. Den diskonteringsränta som används är före skatt och återspeglar marknadsmässiga bedömningar av pengars tidsvärde och de risker som avser tillgången. En tidigare nedskrivning återförs endast om de skäl som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet vid den senaste nedskrivningen har förändrats.

#### Leasing

##### *Leasetagare*

Alla leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal.

##### *Operationella leasingavtal*

Leasingavgifterna enligt operationella leasingavtal, inklusive förhöjd förstagångshyra men exklusive utgifter för tjänster som försäkring och underhåll, redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

##### *Leasegivare*

Alla leasingavtal redovisas som operationella leasingavtal.

#### Operationella leasingavtal

Leasingavgifterna enligt operationella leasingavtal, inklusive första förhöjd hyra men exklusive utgifter för tjänster som försäkring och underhåll, redovisas som intäkt linjärt över leasingperioden.

#### Redovisningsvaluta

Scania Finans AB funktionella valuta är svenska kronor. Varje filials redovisning sker i den valuta där bolaget har majoriteten av sina intäkter och kostnader. Vid upprättande av bolagets bokslut omräknas samtliga poster i resultaträkningen för filialerna till svenska kronor enligt de genomsnittliga valutakurserna under räkenskapsåret. Samtliga tillgångs- och skuldposter i balansräkningen omräknas till balansdagens kurs.

#### Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNAR 2012:1.

##### *Redovisning i och borttagande från balansräkningen*

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats. Detsamma gäller när de risker och fördelar som är förknippade med innehavet i allt väsentligt överförs till annan part och företaget inte längre har kontroll över den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgjorts eller upphört.

##### *Värdering av finansiella tillgångar*

Finansiella tillgångar värderas vid första redovisningstillfället till anskaffningsvärde, inklusive eventuella transaktionsutgifter som är direkt hänförliga till förvärvet av tillgången.

Finansiella omsättningstillgångar värderas efter första redovisningstillfället till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet på balansdagen.

Kundfordringar och övriga fordringar som utgör omsättningstillgångar värderas individuellt till det belopp som beräknas inflyta.

Finansiella anläggningstillgångar värderas efter första redovisningstillfället till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella nedskrivningar och med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Räntebärande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden.

Vid värdering till lägsta värdets princip respektive vid bedömning av nedskrivningsbehov anses företagets finansiella instrument som innehas för riskspridning ingå i en värdepappersportfölj och värderas därför som en post.

##### *Värdering av finansiella skulder*

Finansiella skulder värderas till upplupet anskaffningsvärde. Utgifter som är direkt hänförliga till upptagande av lån korrigerar lånets anskaffningsvärde och periodiseras enligt effektivräntemetoden.

#### Ersättningar till anställda

##### *Ersättningar till anställda efter avslutad anställning*

Planer för ersättningar efter avslutad anställning klassificeras som antingen avgiftsbestämda eller förmånsbestämda.

Vid avgiftsbestämda planer betalas fastställda avgifter till ett annat företag, normalt ett försäkringsföretag, och företaget har inte längre någon förpliktelse till den anställde när avgiften är betald. Storleken på den anställdes ersättningar efter avslutad anställning är beroende av de avgifter som har betalats och den kapitalavkastning som avgifterna ger.

Vid förmånsbestämda planer har företaget en förpliktelse att lämna de överenskomna ersättningarna till nuvarande och tidigare anställda. Företaget bär i allt väsentligt dels risken att ersättningarna kommer att bli högre än förväntat (aktuariell risk), dels risken att avkastningen på tillgångarna avviker från förväntningarna (investeringsrisk). Investeringsrisk föreligger även om tillgångarna är överförda till ett annat företag.

##### *Avgiftsbestämda planer*

Avgifterna för avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad. Obetalda avgifter redovisas som skuld.

Planer för vilka pensionspremier betalas redovisas som avgiftsbestämda vilket innebär att avgifterna kostnadsförs i resultaträkningen.

**Scania Finans AB**

Org nr 556049-2570

**Övriga långfristiga ersättningar till anställda**

Skuld avseende övriga långfristiga ersättningar till anställda redovisas till nuvärdet av förpliktelsen på balansdagen.

**Skatt**

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats. Uppskjuten skatt är inkomstskatt för skattepliktigt resultat avseende framtida räkenskapsår till följd av tidigare transaktioner eller händelser.

Uppskjuten skatteskuld redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader, dock särredovisas inte uppskjuten skatt hänförlig till obeskattade reserver eftersom obeskattade reserver redovisas som en egen post i balansräkningen. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade per balansdagen och har inte nuvärdeberäknats.

Uppskjutna skattefordringar har värderats till högst det belopp som sannolikt kommer att återvinnas baserat på innevarande och framtida skattepliktiga resultat. Värderingen omprövas varje balansdag.

**Avsättningar**

En avsättning redovisas i balansräkningen när företaget har en legal eller informell förpliktelse till följd av en inträffad händelse och det är sannolikt att ett utflöde av resurser krävs för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Vid första redovisningstillfället värderas avsättningar till den bästa uppskattningen av det belopp som kommer att krävas för att reglera förpliktelsen på balansdagen. Avsättningarna omprövas varje balansdag.

**Eventualförpliktelser**

En eventualförpliktelse är:

- En möjlig förpliktelse som till följd av inträffade händelser och vars förekomst endast kommer att bekräftas av en eller flera osäkra framtida händelser, som inte helt ligger inom företagets kontroll, inträffar eller uteblir, eller
- En befintlig förpliktelse till följd av inträffade händelser, men som inte redovisas som skuld eller avsättning eftersom det inte är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen eller förpliktelsens storlek inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet.

Eventualförpliktelser är en sammanfattande beteckning för sådana garantier, ekonomiska åtaganden och eventuella förpliktelser som inte tas upp i balansräkningen.

**Intäkter**

Det inflöde av ekonomiska fördelar som företaget erhållit eller kommer att erhålla för egen räkning redovisas som intäkt. Intäkter värderas till verkliga värdet av det som erhållits eller kommer att erhållas, med avdrag för rabatter.

**Koncernbidrag och aktieägartillskott**

Koncernbidrag som erhållits/lämnats redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen. Det erhållna/lämnade koncernbidraget har påverkat företagets aktuella skatt.

**Not 2 Nettoomsättning per geografisk marknad**

	2023	2022
<i>Nettoomsättning per geografisk marknad</i>		
Sverige	1 273 357	894 631
Danmark	696 936	575 424
Finland	594 079	473 052
Norge	884 005	783 599
Estland	174 622	161 100
Lettland	96 568	53 482
Litauen	143 493	115 766
	3 863 060	3 057 054

**Not 3 Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

	2023	2022
<i>Ernst &amp; Young AB</i>		
Revisionsuppdrag	842	818
Skatterådgivning	-	-
<i>Ernst &amp; Young AS</i>		
Revisionsuppdrag	146	144

**Kommentar**

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal.

Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

**Not 4 Anställda, personalkostnader och arvoden till styrelse**

Medelantalet anställda	2023		2022	
		varav män		varav män
Sverige	62	47%	61	49%
Norge	9	67%	9	67%
Danmark	7	57%	7	57%
Finland	9	67%	7	71%
Estland	4	31%	4	50%
Lettland	4	2%	3	0%
Litauen	4	25%	4	25%
Totalt	99	48%	95	51%

**Redovisning av Verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare**

	2023-12-31 Andel kvinnor	2022-12-31 Andel kvinnor
Styrelsen	0%	0%
Övriga ledande befattningshavare	10%	22%

**Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader, inklusive pensionskostnader**

	2023	2022
Löner och ersättningar	85 221	82 996
Sociala kostnader	36 338	38 786
(varav pensionskostnad)	(13 319)	(15 012)

**Löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter och ledande befattningshavare**

	2023		2022	
	Styrelse och VD	Övriga ledande befattningshavare	Styrelse och VD	Övriga ledande befattningshavare
Löner och andra ersättningar	4 671	16 151	4 698	15 638
(varav tantiem o.d.)	(1 860)	(3 547)	(1 625)	(2 745)
(varav pensionskostnad)	(1 003)	(3 918)	(1 338)	(4 848)

Specifikationen för 2022 över löner och andra ersättningar fördelade mellan styrelseledamöter och ledande befattningshavare har uppdaterats på grund av ett mindre beräkningsfel. Efter rättning är uppgifterna mellan åren jämförbara.

**Not 5 Skatt på årets resultat**

	2023	2022
<b>Total skatt</b>	<b>3 207</b>	<b>-200 365</b>
	3 207	-200 365
<b>Varav uppskjuten skatt</b>		
Uppskjuten skatt avseende reserveringar för befarande kundförluster	-1 603	1 066
Uppskjuten skatt avseende kapitalförsäkringar	91	-44
Uppskjuten skatt avseende skattereduktion för investeringar i inventarier	-	-120 925
	-1 512	-119 903

**Avstämning av effektiv skatt**

	2023		2022	
	Procent	Belopp	Procent	Belopp
Resultat före skatt		-18 532		905 822
Skatt enligt gällande skattesats	20,6%	3 818	20,6%	-186 599
Ej avdragsgilla kostnader	-3,7%	-690	0,1%	-566
Ej skattepliktiga intäkter	0,1%	11	0,0%	6
Effekt av skattereduktion för investeringar i inventarier	0,0%	-	-11,9%	107 783
Uppskjuten skatt skattereduktion för investeringar i inventarier	0,0%	-	13,3%	-120 925
Uppskjuten skatt kapitalförsäkringar	0,5%	91	0,0%	-44
Justering av skatt avseende tidigare år	-72,6%	-13 450	0,0%	-20
Avräkning av utländsk skatt avseende tidigare år	72,5%	13 428	0,0%	-
Redovisad effektiv skatt	17,3%	3 207	22,1%	-200 365

	2023	2022
Skatt redovisat i övrigt totalresultat	-30 399	60 074

**Not 6 Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter**

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Akkumulerade anskaffningsvärden</b>		
Vid årets början	20 447	19 960
Övriga investeringar	-	487
Vid årets slut	20 447	20 447
<b>Akkumulerade avskrivningar</b>		
Vid årets början	-19 112	-18 640
Årets avskrivning	-524	-471
Vid årets slut	-19 636	-19 112
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>812</b>	<b>1 336</b>

Not 7	Fordon	2023-12-31		2022-12-31	
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>					
	Vid årets början		15 607 842		13 624 381
	Nyanskaffningar		6 717 841		6 606 754
	Avyttringar och utrangeringar		-5 594 707		-5 285 597
	Årets omräkningsdifferenser		-277 179		662 304
	Vid årets slut		16 453 797		15 607 842
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>					
	Vid årets början		-6 176 116		-5 400 680
	Återförda avskrivningar på avyttringar och utrangeringar		2 277 907		639 207
	Årets avskrivning		-2 571 996		-1 144 065
	Årets omräkningsdifferenser		101 933		-270 579
	Vid årets slut		-6 368 272		-6 176 116
	<b>Redovisat värde vid årets slut</b>		<b>10 085 525</b>		<b>9 431 726</b>

Not 8	Inventarier	2023-12-31		2022-12-31	
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>					
	Vid årets början		2 346		2 278
	Nyanskaffningar		-		-
	Avyttringar och utrangeringar		-2		68
	Årets omräkningsdifferenser		1		-
	Vid årets slut		2 345		2 346
<i>Akkumulerade avskrivningar</i>					
	Vid årets början		-2 180		-1 962
	Återförda avskrivningar på avyttringar och utrangeringar		2		-219
	Årets avskrivning på anskaffningsvärden		-150		-150
	Årets omräkningsdifferenser		-1		151
	Vid årets slut		-2 328		-2 180
	<b>Redovisat värde vid årets slut</b>		<b>17</b>		<b>166</b>

Not 9	Uppskjuten skatt	2023-12-31		
		Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld	Netto
<i>Väsentliga temporära skillnader</i>				
	Reservering för befarade kundförluster	1 794	-	1 794
	Kapitalförsäkring	684	-	684
	Skattereduktion för investeringar i inventarier *	-	-	-
	<i>Uppskjuten skattefordran/skuld</i>	<u>2 478</u>	<u>-</u>	<u>2 478</u>
<i>Väsentliga temporära skillnader</i>				
	Reservering för befarade kundförluster	1 464	-	1 464
	Kapitalförsäkring	593	-	593
	Skattereduktion för investeringar i inventarier *	-	-	-
	<i>Uppskjuten skattefordran/skuld</i>	<u>2 057</u>	<u>-</u>	<u>2 057</u>

**Not 10                      Andra långfristiga fordringar**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
Vid årets början	12 100 429	8 949 085
Tillkommande fordringar	6 316 825	5 427 549
Återbetalda fordringar	<u>-5 031 627</u>	<u>-2 276 205</u>
	13 385 628	12 100 429
<i>Akkumulerade nedskrivningar</i>		
Vid årets början	-7 106	-1 931
Reglerade fordringar	<u>-1 603</u>	<u>-5 175</u>
	<u>-8 709</u>	<u>-7 106</u>
<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	13 376 919	12 093 323

**Not 11                      Kundfordringar**

	2023-12-31	2022-12-31
Fordringar avseende lån och leasing	369 370	315 226
Factoringfordringar*	<u>367 043</u>	<u>-</u>
	736 413	315 226

\*Under 2023 har företaget börjat överta fordringar via factoring som en del av sin verksamhet.

**Not 12                      Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda kostnader	19 990	20 121
Upplupna intäkter	<u>61 833</u>	<u>35 241</u>
	81 823	55 363

**Not 13                      Disposition av vinst eller förlust**

*Belopp i kr*

**Förslag till disposition av företagets vinst eller förlust**

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Balanserat resultat	2 748 053 188
Årets resultat	<u>-15 324 937</u>
	<u>2 732 728 251</u>

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att:  
I ny räkning överförs

2 732 728 251
<u>2 732 728 251</u>

**Not 14                      Antal aktier och kvotvärde**

	2023-12-31	2022-12-31
Antal aktier	400 000	400 000
Kvotvärde (kr)	100	100

**Not 15                      Långfristiga skulder**

	2023-12-31	2022-12-31
Övriga skulder till kreditinstitut	6 999 995	6 216 426
Skulder till koncernföretag	<u>14 328 510</u>	<u>13 023 644</u>
	21 328 505	19 240 070

Skulder som förfaller senare än fem år från balansdagen:

	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till koncernföretag	245 302	209 635

Specifikationen för 2022 över skulder till koncernföretag som förfaller senare än fem år från balansdagen har uppdaterats på grund av ett mindre beräkningsfel. Efter rättning är uppgifterna mellan åren jämförbara.

**Not 16 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna räntekostnader	22 595	3 942
Leasinghyror	228 465	210 041
Upplupna personalkostnader	36 053	34 537
Övriga upplupna kostnader/förutbetalda intäkter	33 488	19 738
	<u>320 601</u>	<u>268 258</u>

**Not 17 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser**

	2023-12-31	2022-12-31
<b>Åtaganden</b>		
Beviljade men ej utbetalda krediter*	12 462 578	9 297 313
Summa åtaganden	<u>12 462 578</u>	<u>9 297 313</u>

\*Företaget har som policy att inte utfärda ansvarsförbindelser i form av restvärdesgarantier.

**Ställda säkerheter**

Säkerheter ställda för skulder till kreditinstitut	7 821 224	6 945 728
Summa ställda säkerheter	<u>7 821 224</u>	<u>6 945 728</u>

**Not 18 Transaktioner med närstående**

**Fordringar och skulder vid årets slut till följd av transaktioner med närstående**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Fordringar</i>		
Scania Danmark A/S	199	–
Norsk Scania AS	263 702	232 990
Scania CV AB	–	359 996
TRATON Financial Service	393 218	–
Scania Banco Brazil	400	–
Scania Suomi	5 654	–
Scania Lietuva	42	–
Scania Transportlaboratorium AB	636	1 772
Scania Treasury AB	–	11 195
Vabis Försäkringsaktiebolag	3 625	3 302
Scania Eesti	451	–
Scania Sverige AB	1 137	–
	<u>669 065</u>	<u>609 255</u>
<i>Skulder</i>		
Scania Treasury AB	13 014 733	12 043 598
Scania CV AB	1 712 785	1 353 468
Norsk Scania AS	27 211	5 243
Scania-Bilar Sverige AB	–	41 760
Scania Sverige	19 101	–
Scania Suomi Oy	13 456	8 914
Scania Danmark AS	29 188	7 761
Scania Eesti AS	–	14 446
Scania Lietuva	1 919	–
Scania Latvia SIA	73	54
Scania Credit AB	–	37
	<u>14 818 465</u>	<u>13 475 281</u>

**Not 19 Likvida medel**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Banktillgodohavanden	319 814	274 719
	<u>319 814</u>	<u>274 719</u>

**Not 20 Koncernuppgifter**

Scania Finans AB är ett helägt dotterbolag till TRATON Financial Services AB, org. nr. 556548-4697 med säte i Södertälje. TRATON Financial Services AB är i sin tur ett helägt dotterbolag till TRATON Sweden AB, org. nr. 559321-4629 med säte i Södertälje. TRATON Sweden AB är ett indirekt helägt dotterbolag till TRATON SE som i sin tur är ett indirekt dotterföretag till Volkswagen AG och är noterat på Frankfurtbörsen och Stockholmsbörsen.

**Not 21 Nyckeltalsdefinitioner**

Rörelsemarginal:	Rörelseresultat / Nettoomsättning
Balansomslutning:	Totala tillgångar
Avkastning på sysselsatt kapital:	(Rörelseresultat + finansiella intäkter) / Genomsnittligt sysselsatt kapital
Finansiella intäkter:	Poster i finansnettot som är hänförliga till tillgångar (som ingår i sysselsatt kapital)
Sysselsatt kapital:	Totala tillgångar - räntefria skulder
Räntefria skulder:	Skulder som inte är räntebärande. Pensionskulder ses som räntebärande.
Avkastning på eget kapital:	Årets resultat hänförligt till moderföretagets aktieägare / Genomsnittligt eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare
Soliditet:	(Totalt eget kapital + 79 % av obeskattade reserver) / Totala tillgångar

**Not 22 Väsentliga händelser efter räkenskapsåret**

Under februari genomfördes den första ABS-transaktionen baserad på den svenska låneportföljen. Transaktionen uppgick till 5,7 MdSEK och skapar en solid grund för konkurrenskraftiga framtida refinansieringskällor. En ytterligare ABS-transaktion är planerad till maj baserad på den danska portfölj.

**Södertälje den dag som framgår av vår elektroniska underskrift**



Peter Ahlstedt  
Ordförande



Henrik Orrling  
Verkställande direktör



David Källsäter  
Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den dag som framgår av vår elektroniska underskrift  
Ernst & Young AB



Magnus Engvall  
Auktoriserad revisor

# Verification

Transaction 09222115557514935104

## Document

Scania Finans Årsredovisning 2023\_draft\_final  
Main document  
17 pages  
Initiated on 2024-04-12 14:28:53 CEST (+0200) by Camilla Nilsson (CN)  
Finalised on 2024-04-24 16:35:26 CEST (+0200)

## Initiator

Camilla Nilsson (CN)  
Scania Finans AB  
camilla.nilsson@scania.com  
+46700827028

## Signatories

Peter Ahlstedt (PA)  
Scania Financial Services  
ID number 19700508-2917  
peter.ahlstedt@scania.com



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Peter Ahlstedt', positioned above a horizontal line.

The name returned by Swedish BankID was "Jonas Peter Ahlstedt"  
Signed 2024-04-21 21:10:49 CEST (+0200)

David Källsäter (DK)  
Scania Sverige AB  
ID number 19690711-0354  
david.kallsater@scania.com



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'David Källsäter', positioned above a horizontal line.

The name returned by Swedish BankID was "David Källsäter"  
Signed 2024-04-22 07:36:34 CEST (+0200)



# Verification

Transaction 09222115557514935104

Henrik Orrling (HO)  
Scania Finans AB  
*ID number 19710516-0399*  
*henrik.orrling@scania.com*



---

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Henrik Orrling'.

---

*The name returned by Swedish BankID was "HENRIK ORRLING"*  
*Signed 2024-04-24 08:59:54 CEST (+0200)*

Magnus Engvall (ME)  
EY  
*ID number 19820827-7015*  
*magnus.engvall@se.ey.com*



---

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Magnus Engvall'.

---

*The name returned by Swedish BankID was "Olof Magnus Engvall"*  
*Signed 2024-04-24 16:35:26 CEST (+0200)*

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scrive.com/verify>

