

Styrelsen och verkställande direktören för

## Scania Credit AB

Org nr 556062-7373

får härmed avge


# Årsredovisning


för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2023

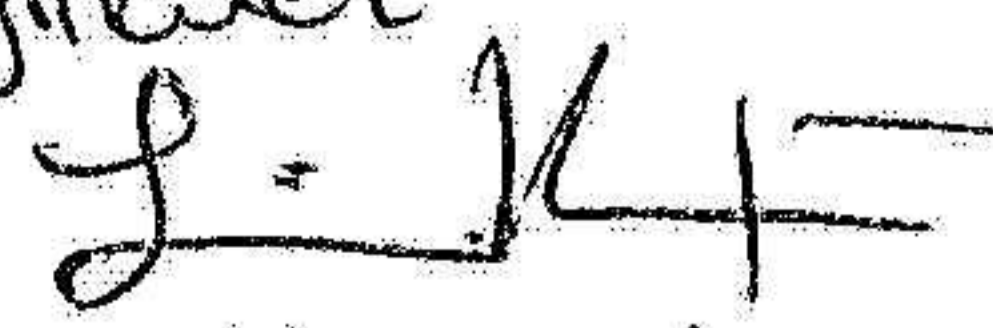
<u>Innehåll:</u>	<u>sida</u>
Förvaltningsberättelse	2
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Kassaflödesanalys	6
Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer	7
Underskrifter	13

Undertecknad, verkställande direktör i Scania Credit AB intygar, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultaträkningen och balansräkningen fastställs på årsstämma den 29 / 5 2024. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till hur vinsten ska fördelas.

Södertälje den 31 / 5 2024

  
Lars Värnlund



Jag intygar att denna kopia  
överensstämmer med  
originalet  
  
Linn Kvarnström  
070-3371648

## Förvaltningsberättelse

Scania Credit AB, med organisationsnummer 556062-7373, är ett helägt dotterföretag till TRATON Financial Services AB (org. nr 556548-4697) med säte i Södertälje. Närmaste överordnade moderföretag som upprättar koncernredovisning, per 31 December 2023, i vilken företaget ingår, är TRATON SE (org nr. HRB 246068) med säte i München, Tyskland. Moderföretag för hela koncernen är Volkswagen Ag (org. nr. HRB 100484) med säte i Wolfsburg Tyskland.

### Allmänt om verksamheten

Bolagets verksamhet består av uthyrning samt finansiering av produkter huvudsakligen sålda av bolag inom Scania-koncernen.

Bolagets marknader finns främst i Mellanöstern och Centralasien. Övriga marknader finns i Östra Europa, Balkan, Västafrika samt Skandinavien.

Bolagets huvudsakliga produktportfölj omfattar finansiell leasing, avbetalningsköp, lånefinansiering samt factoring.

Bolaget tar enligt TRATON Financial Services principer endast kreditrisk, och därmed ingen valutarisk eller refinansieringsrisk.

### Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Bolagets rörelseresultat uppgick till MEUR -0,9 (-0,7).

Bolagets utlåning exklusive reserver för befarade kundförluster har under 2023 minskat med 10,7 % till MEUR 259 (290), vilket framförallt är en effekt av minskad slutkunds- och distributörsfinansiering och som delvis motverkas av ökad factoring.

Under räkenskapsåret har Scania Credit AB erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 4 967 TEUR från TRATON Financial Services. Erhållet aktieägartillskott är nu kapital i det dotterföretag Scania Credit AB upprättat i Marocko under april 2023, Scania Finance Maroc (org. nr 53964633) med säte i Casablanca.

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget reserverar för befarade kreditförluster efter individuell prövning.

Bolaget tar enligt TRATON Financial Services principer endast kreditrisk.

För att eliminera valutarisken matchas annan valuta än EUR till 100 % avseende summa och löptid.

### Förändringar i eget kapital TEUR

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Balanserad vinst	Årets resultat	
Ingående balans 2022-01-01	699	140	1 541	-970	1 410
Överföring resultat fg år			-970	970	-
Utdelning					-
Årets resultat				304	304
Utgående balans 2022-12-31	699	140	571	304	1 714
Ingående balans 2023-01-01	699	140	571	304	1 714
Överföring resultat fg år			304	-304	-
Erhållna aktieägartillskott			4 967		4 967
Utdelning					-
Årets resultat				6 725	6 725
Utgående balans 2023-12-31	699	140	5 842	6 725	13 406

### Förslag till disposition beträffande bolagets vinst

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel

	EUR
Balanserat resultat	5 842 251
Årets resultat	6 725 344
Totalt	12 567 595

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att

till aktieägare utdelas	-
i ny räkning överföres	12 567 595
Totalt	12 567 595

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter. Samtliga beopp anges i TEUR.

2024060314289

## Resultaträkning

Januari-December, TEUR	Not	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
<b>Rörelseintäkter</b>			
Ränteintäkter avseende utlåning och finansiell leasing		16 940	9 348
<b>Summa nettoomsättning</b>	2	16 940	9 348
Övriga rörelseintäkter		44	216
<b>Summa rörelsens intäkter</b>		16 984	9 564
<b>Rörelsekostnader</b>			
Räntekostnader	3	-8 191	-1 817
Personalkostnader	4	-4 673	-5 534
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriala anläggningstillgångar		-178	-144
Övriga externa kostnader	5	-1 791	-1 126
Övriga rörelsekostnader	6	-2 027	-1 003
<b>Summa rörelsekostnader</b>		-16 860	-9 625
<b>Resultat före kreditförluster</b>		124	-61
Kreditförluster, netto	7	-1 054	-700
<b>Rörelseresultat</b>		-930	-760
Bokslutsdispositioner	8	9 237	1 489
Skatter	9	-1 582	-426
<b>Årets resultat</b>		6 725	304

*[Handwritten marks]*



## Balansräkning

Januari-December TEUR	Not	31 Dec 2023	31 Dec 2022
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<i>Immateriella anläggningstillgångar</i>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	10	186	356
		186	356
<i>Materiella anläggningstillgångar</i>			
Inventarer	11	63	35
		63	35
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>			
Andelar i koncernföretag	12	4 967	–
Andra långfristiga värdepappersinnehav	13	209	200
Uppskjuten skattefordran	14	54	51
Andra långfristiga fordringar utlåning	15	51 941	55 053
		57 171	55 304
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>57 421</b>	<b>55 695</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<i>Kortfristiga fordringar</i>			
Kundfordringar	16	146 469	164 681
Fordringar hos koncernföretag		10 823	1 958
Skattefordringar		2 239	1 848
Ovriga fordringar	17	60 622	69 834
Forutbetalda kostnader och upplupna intakter	18	547	1 138
		220 701	239 460
<i>Kassa och bank</i>		245	323
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>220 945</b>	<b>239 782</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>278 367</b>	<b>295 478</b>

2024060324790

## Balansräkning

Januari-December, TEUR	Not	31 Dec 2023	31 Dec 2022
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital (65 000 aktier)		699	699
Reservfond		140	140
		<u>839</u>	<u>839</u>
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserad vinst		5 842	571
Årets resultat		6 725	304
		<u>12 568</u>	<u>875</u>
		<u>13 406</u>	<u>1 713</u>
<b>Avsättningar</b>			
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	20	260	248
		<u>260</u>	<u>248</u>
<b>Långfristiga skulder</b>			
Skulder till koncernföretag	21	51 806	62 747
		<u>51 806</u>	<u>62 747</u>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		972	797
Skulder till koncernföretag	22	202 555	216 931
Övriga skulder		2 177	5 513
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	7 191	7 527
		<u>212 894</u>	<u>230 768</u>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<u>278 367</u>	<u>295 478</u>



## Kassaflödesanalys

Januari-December TEUR	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Resultat efter finansiella poster	-930	760
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet, m m	-926	418
Betald skatt	-830	-276
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>-2 687</b>	<b>-618</b>
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>		
Ökning(-)/Minskning(+) av rörelsefordringar	31 113	-98 716
Ökning(+)/Minskning(-) av rörelseskulder	-4 598	1 166
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>23 828</b>	<b>-98 168</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Forvärv av materiella anläggningstillgångar	-36	-80
Forvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-36</b>	<b>-80</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Förändring av upplanning hos koncernföretag	-25 359	96 547
Erhållet/Lånade koncernbidrag	1 489	1 846
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-23 870</b>	<b>98 392</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-77</b>	<b>145</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>323</b>	<b>178</b>
<b>Kursdifferens likvida medel</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>245</b>	<b>323</b>

## Noter med redovisningsprinciper och bokslutskommentarer

### Not 1 Allmänna redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats enligt Årsredovisningslagen (1995:1554) och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Scania Credit AB har ett dotterbolag, Scania Finance Maroc. Koncernredovisning upprättas inte i enlighet med undantagsregeln i 7 kap 2 § ÅRL. Koncernredovisning upprättas av TRATON SE och Volkswagen AG. Redovisningsprinciper har tillämpats konsekvent för alla presenterade år, om inget annat anges.

### Bedömningar och uppskattningar

#### Finansiella leasingåtaganden

Bolaget har ingått leasingavtal med sina kunder. Bolaget har bedömt, baserat på avtalsvillkoren, att bolaget inte behåller de ekonomiska riskerna och fördelarna som är förknippade med ägandet. Bedömningen baseras på att i vissa fall övergår äganderätten till tillgången när leasingavtalet löpt ut och att nuvärdet av minimileaseavgiften till i allt väsentligt uppgick till tillgångens verkliga värde vid leasingavtalets början och i övriga fall baseras det på det sistnämnda.

#### Principer för värdering av förfallna och osäkra fordringar

Bolaget gör en löpande utvärdering om det finns objektiva bevis som tyder på att en finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning till följd av att en eller flera händelser inträffat och att dessa förlusthändelser har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Som objektiva bevis på att fordran är osäker räknar företaget i allmänhet betalningar som är mer än 90 dagar försenade. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter som kommit till bolagets kännedom. I de fall kunder har förfallna fordringar äldre än 90 dagar görs en individuell bedömning av säkerhetens värde och i de fall säkerhetens värde bedöms vara mindre än den totala fordran så reserveras den potentiella förlusten.

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Nettot av bortskrivningen och återföringen av eventuell reservering redovisas som kreditförlust i resultaträkningen.

En nedskrivning återförs om det både finns bevis på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av det nedskrivna beloppet.

Övertagen egendom för skyddande av av lånefordran värderas enligt lägsta värdets princip, dvs det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

### Värderingsprinciper m m

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

#### Immateriella tillgångar

Bolagets immateriella anläggningstillgångar utgörs av aktiverade utgifter för utveckling av nya programvara. Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för eventuella ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar.

Aktiverade utgifter för utveckling av programvara innefattar hänförbara utgifter för färdigställandet av programvaran. Avskrivning sker linjärt under nyttjandeperioden som bedöms uppgå till mellan tre till fem år.

#### Materiella anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Bolagets anläggningstillgångar består huvudsakligen av inventarier. Inventarier har nyttjandeperioder på tre till fem år. Avskrivning sker i huvudsak linjärt över tillgångens bedömda nyttjandeperioden och i de fall ett restvärde finns sker avskrivning ner till detta värde.

*[Handwritten signatures]*

#### *Fordringar*

Bolagets fordringar är upptagna till det belopp varmed de beräknas inflyta. Varje kredit har bedömts för sig. Reservation har gjorts i enlighet med god redovisningssed för det belopp som bedömts vara osäkert. Som kreditförluster redovisas avsättningar för befarade och konstaterade kreditförluster. Uppgift om reserv för osakra fordringar lämnas i not i anslutning till respektive tillgångspost.

#### *Fordringar och skulder i utländsk valuta*

Monetära tillgångar och skulder i annan valuta än euro räknas om till euro med balansdagens valutakurs(er). För att motverka effekten av valutakursförändringar har för avbetalningskontrakt och distributorsfinansiering lån tagits upp i valuta motsvarande tillgångens valuta. Övrig uppläning är i EUR.

#### **Skatt**

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell, uppskjuten och skatt hänförlig till tidigare år. 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 och handlingar.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att medföra lagre skatteutbetalningar i framtiden.

#### **Leasingavtal**

##### *Foretaget som leasegivare*

Leasingavtal med kunder redovisas som finansiell leasing i de fall risker och förmåner som är förenade innehavet av tillgången i allt väsentligt har överförs till leasetagaren. Vid leasingperiodens början redovisas en försäljningsintäkt och en finansiell fordran motsvarande nuvärdet av framtida minileaseavgifter. Som resultat redovisas skillnaden mellan försäljningsintäkt och den leasade tillgångens anskaffningsvärde. Erhållna leasingbetalningar redovisas som betalning av den finansiella fordran samt finansiell intäkt.

#### **Redovisning av intäkter**

##### *Ranteintäkter*

Ranteintäkter från utlånings- och leasingverksamheten fördelas över löptiden med tillämpning av effektivräntemetoden.

#### **Ersättningar till anställda**

Ersättningar till anställda utgörs av lön, sociala avgifter, betald semester, betald sjukfrånvaro, sjukvård och bonus. Ersättningar redovisas som en kostnad och som en skuld då det finns en legal formell förpliktelse att betala ut en ersättning.

Bolagets pensionsplaner finansieras genom betalningar till försäkringsbolag. Scania Credit AB har endast avgiftbestämda pensionsplaner. En avgiftbestämd pensionsplan är en pensionsplan enligt vilken bolaget betalar fasta avgifter till en separat juridisk enhet. Bolaget har inga nagra rättsliga eller informella förpliktelser att betala ytterligare avgifter om denna juridiska enhet inte har tillräckligt tillgångar för att betala ersättningar till anställda. Bolagets utgifter för avgiftsbestämda planer redovisas som kostnad under den period som de antälda utfört de tjänster som avses.

#### **Koncernbidrag**

Koncernbidrag redovisas som bokslutsdispositioner i resultaträkningen.

Not 2	Nettoomsättning	2023-01-01	2022-01-01
		-2023-12-31	-2022-12-31
<i>Nettoomsättning per marknad</i>			
	Skandinavien	1 905	46
	Afrika	2 543	2 458
	Balkan och Östra Europa	916	1 034
	Mellanöstern och Centralasien	9 554	5 284
	Asien	1 939	526
	Europa	83	—
		<u>16 940</u>	<u>9 348</u>

Not 3	Räntekostnader	2023-01-01	2022-01-01
		-2023-12-31	-2022-12-31
	Räntekostnader Scania Treasury AB	8 191	1 817
		<u>8 191</u>	<u>1 817</u>

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

Medelantalet anställda	2023-01-01	2022-01-01
	-2023-12-31	-2022-12-31
Sverige	35	42
Varav kvinnor	57%	56%

**Könsfördelning i företagsledningen**

	-2023-12-31	-2022-12-31
	Andel kvinnor	Andel kvinnor
Styrelsen	0%	0%
Övriga ledande befattningshavare	50%	45%

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader	2023-01-01	2022-01-01
	-2023-12-31	-2022-12-31
Löner och andra ersättningar styrelse och ledande befattningshavare (varav tantien)	322 (163)	293 (138)
Löner och andra ersättningar övriga anställda	2 731	3 291
Sociala kostnader (varav pensionskostnader)	1 243 (369)	1 628 (524)
Övriga personalkostnader	377	322
	<u>4 673</u>	<u>5 534</u>

**Not 5 Arvode och kostnadsersättning till revisorer**

	2023-01-01	2022-01-01
	-2023-12-31	-2022-12-31
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	44	41
Andra uppdrag		

**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 6 Övriga rörelsekostnader**

	2023-01-01	2022-01-01
	-2023-12-31	-2022-12-31
Garantiavgifter	1 624	1 035
Övriga rörelsekostnader	403	32
	<u>2 027</u>	<u>1 003</u>

**Not 7 Kreditförluster, netto**

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Reservering för befarade kreditförluster	2 626	4 271
Aterföring av reserv för befarade kreditförluster	-2 438	-3 996
Ovriga kreditförlusterrelaterade intakter/kostnader	867	425
	<u>1 054</u>	<u>700</u>

**Not 8 Bokslutsdispositioner**

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Koncernbidrag	9 237	1 489
	<u>9 237</u>	<u>1 489</u>

\* Under 2023 har Scania Credit AB mottagit koncernbidrag från Scania CV AB org.nr 556084 0915 (om KEUR:9237)

**Not 9 Skatt på årets resultat**

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Aktuell skatt på årets resultat	-1 572	-218
Uppskjuten skatt	2	-19
Skatt hänförlig till tidigare år	-12	-189
	<u>-1 582</u>	<u>-426</u>

**Avstämning av effektiv skattesats**

	2023-01-01 -2023-12-31	2022-01-01 -2022-12-31
Redovisat resultat före skatt	8 307	729
Skatt på redovisat resultat enligt gällande skattesats (20,6 %)	-1 711	-150
Skatteeffekt av		
Uppskjuten inkomstskatt på kapitalförsäkring	2	-19
Övriga ej avdragsgilla kostnader	139	-67
Justering av skatt avseende tidigare år	-12	-189
Redovisad skatt	<u>-1 582</u>	<u>-426</u>

**Not 10 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
Vid årets början	1 464	1 384
Nyanskaffningar	—	80
Förvärf av dotterföretag	—	—
Avyttringar och utrangeringar	—	—
Vid årets slut	<u>1 464</u>	<u>1 464</u>
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Vid årets början	-1 108	-969
Årets avskrivning enligt plan	-170	-139
Vid årets slut	<u>-1 278</u>	<u>-1 108</u>
<b>Redovisat värde vid periodens slut</b>	<b>186</b>	<b>355</b>

*Immateriella tillgångar avser nedlagda kostnader för konsultarvoden i samband med IT-projekt.*

**Not 11 Inventarier**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>		
Vid årets början	104	104
Nyanskaffningar	36	—
Avyttringar och utrangeringar	—	—
Vid årets slut	<u>140</u>	<u>104</u>
<i>Akkumulerade avskrivningar enligt plan</i>		
Vid årets början	-68	-63
Avyttringar och utrangeringar	—	—
Årets avskrivning enligt plan på anskaffningsvärden	-8	-5
Vid årets slut	<u>-76</u>	<u>-68</u>
<b>Redovisat värde vid periodens slut</b>	<b>63</b>	<b>35</b>

Not 12	Andelar i koncernföretag	2023-12-31	2022-12-31
<i>Akkumulerade anskaffningsvärden</i>			
	Vid årets början	–	–
	Inköp	–	–
	Försäljning	–	–
	Aktieägartillskott	4 967	–
		<u>4 967</u>	<u>–</u>
	<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>4 967</b>	<b>–</b>

**Specifikation av bolagets innehav av aktier och andelar i koncernföretag**

Dotterföretag / Org nr / Säte	Antal andelar	2023-12-31	2022-12-31
		Andel i % 1)	Andel i % 1)
Scania Finance Maroc 53964633 Casablanca	549 996	99,99	–

Not 13	Andra långfristiga värdepappersinnehav	2023-12-31	2022-12-31
	Ingående anskaffningsvärden	200	272
	Årets anskaffningar	–	–
	Försäljningar/utrangeringar	–	–
	Omvärderingar	9	-73
	<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>209</b>	<b>200</b>

Inga ackumulerade uppskrivningar eller nedskrivningar finns att redovisa.

Not 14	Uppskjuten skattefordran	2023-12-31	2022-12-31
	Ingående saldo	51	70
	Tillkommande skattefordringar	2	–
	Återförda skattefordringar	–	-19
		<u>53</u>	<u>51</u>

Not 15	Andra långfristiga fordringar, utlåning	2023-12-31	2022-12-31
	Aybetalningskontrakt*	34 324	34 881
	Finansiell leasing**	17 617	20 172
	<b>Redovisat värde vid årets slut</b>	<b>51 941</b>	<b>55 053</b>

\*) I det redovisade värdet ingår nedskrivning om TEUR 4 382 (4 467)

\*\*) I det redovisade värdet ingår 1 (5) återtagna objekt till ett bokfört värde av 4 (77) TEUR.

Finansiell leasing	2023-12-31	2022-12-31
Framtida minimileaseavgifter	21 108	24 750
Avgår: ej intjänade finansiella intäkter	-1 557	-1 909
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter	-1 933	-2 669
	<u>17 617</u>	<u>20 172</u>

Not 16	Kundfordringar	2023-12-31	2022-12-31
	Kundfordringar	146 469	164 681
		<u>146 469</u>	<u>164 681</u>

Not 17	Övriga fordringar	2023-12-31	2022-12-31
	Momsfordringar	116	58
	Övriga fordringar	60 506	69 776
		<u>60 622</u>	<u>69 834</u>



**Not 18 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2023-12-31	2022-12-31
Förutbetalda garantikostnader	423	896
Övriga interimsfordringar	125	242
	<u>547</u>	<u>1 138</u>

**Not 19 Disposition av vinst eller förlust**

**Förslag till disposition beträffande bolagets vinst**  
Till årsstammans förfogande står följande vinstmedel

	EUR
Balanserat resultat	5 842 251
Årets resultat	6 725 344
Totalt	<u>12 567 595</u>

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så att

till aktieägare utdelas	–
i ny räkning överföres	12 567 595
Totalt	<u>12 567 595</u>

**Not 20 Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser**

	2023-12-31	2022-12-31
<i>Kapitalförsäkringar</i>		
Vid årets början	248	337
Årets avsättningar	–	–
Omvärdeningseffekter	12	-89
Vid årets slut	<u>260</u>	<u>248</u>

**Not 21 Långfristiga skulder till koncernföretag**

	2023-12-31	2022-12-31
Belopp varmed skuldposten förväntas betalas 1-5 år från balansdagen	51 806	62 747
	<u>51 806</u>	<u>62 747</u>

**Not 22 Kortfristiga skulder till koncernföretag**

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskuld	347	305
Upplupna rantor	168	131
Lån	202 039	216 495
	<u>202 555</u>	<u>216 931</u>

**Not 23 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupna personalkostnader	1 973	2 085
Förutbetalda ränteutgifter	2 208	2 381
Övriga interimsskulder	3 010	3 061
	<u>7 191</u>	<u>7 527</u>

**Not 24 Händelser efter balansdagen**

Inga kända händelser finns att notera

2024060314294

**Underskrifter**

Södertälje den dag som framgår av vår elektroniska underskrift



Peter Ahlstedt  
Styrelsens ordförande



Lars Varnlund  
Verkställande direktör

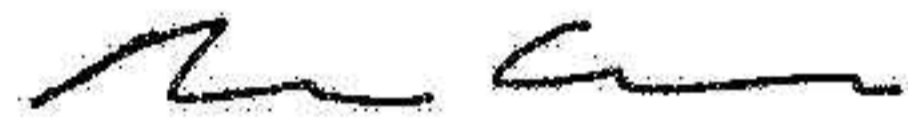


Stefano Fedel



Per-Olof Spjut

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



Magnus Engvall  
Auktoriserad revisor



# Verification

Transaction 09222115557517462836

## Document

Årsredovisning 2023 After EY comments V6  
Main document  
13 pages  
Initiated on 2024-05-14 15:41:11 CEST (+0200) by Cathrin Johansson (CJ)  
Finalised on 2024-05-22 16:47:47 CEST (+0200)

## Initiator

Cathrin Johansson (CJ)  
Scania Company  
cathrin.johansson@scania.com  
+46700811070

## Signatories

Peter Ahlstedt (PA)  
Scania Credit AB  
peter.ahlstedt@scania.com  
+46709959019



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'R'.

The name returned by Swedish BankID was "Jonas Peter Ahlstedt"  
Signed 2024-05-17 10:59:33 CEST (+0200)

Lars Värnlund (LV)  
Scania Credit AB  
lars.varnlund@scania.com  
+46706075970



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Lars Värnlund'.

The name returned by Swedish BankID was "Lars Gustav Folke Värnlund"  
Signed 2024-05-14 15:59:27 CEST (+0200)



# Verification

Transaction 09222115557517462836

2024050324295

Stefano Fedel (SF)  
Scania Credit AB  
stefano.fedel@scania.com  
+393357605901



The name returned by Swedish BankID was "STEFANO FEDEL"  
Signed 2024-05-15 18:45:00 CEST (+0200)

Per-Olof Spjut (PS)  
Scania Credit AB  
per.spjut@scania.com  
+46 70 578 35 94



The name returned by Swedish BankID was "Per-Olof Gunnar Spjut"  
Signed 2024-05-14 16:46:33 CEST (+0200)

Magnus Engvall (ME)  
Ernst & Young AB  
magnus.engvall@se.ey.com  
+46703189079



The name returned by Swedish BankID was "Olof Magnus Engvall"  
Signed 2024-05-22 16:47:47 CEST (+0200)







Building a better  
working world

2024060324296

## Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Scania Credit AB, org.nr 556062-7373

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Scania Credit AB för räkenskapsåret 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Scania Credit ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Scania Credit AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

#### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller

misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Jag intygar att denna kopia  
överensstämmer med originalet

Linn Kvamström

070-3371648



Building a better  
working world

## Rapport om andra krav enligt 13.6 § och andra författningar

### Uttalanden

Utover vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Scania Credit AB för räkenskapsåret 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till Scania Credit AB enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedomning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlopande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och

förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig framst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedomning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och provar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den dag som framgår av vår elektroniska underskrift.

Ernst & Young AB

Magnus Engvall  
Auktoriserad revisor

# PENNEO

Detta dokument är digitalt signerat genom Penneo.com. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och utgå datum i detta dokumentet."

Olof Magnus Engvall

Auktoriserad revisor

Serienummer: 3106bcc0cf91e7[...]f7da1b89504b5

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-05-22 14:48:59 UTC



2024060324297

Penneo dokumentnyckel: EXKT6-XEJVL-B1ME3-P5A67-PE530-2GPOU

Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datogenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

#### Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service** <[penneo@penneo.com](mailto:penneo@penneo.com)> Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>