

Scania Finans Aktiebolag

Org.nummer 556049-2570

Årsredovisning

för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2017

Innehåll:

	<u>sida</u>
VD har ordet	2
Förvaltningsberättelse	3
Fem år i sammandrag	7
Resultaträkning	8
Balansräkning	9
Kassaflödesanalys	10
Sammandrag förändringar eget kapital	11
Noter till redovisningen (not 1-28)	12
Underskrifter	31



VD har ordet

2017 var återigen ett mycket bra år för Scania Finans AB. Portföljen växte kraftigt under året, vilket tillsammans med låga kreditförluster och stabila operativa kostnader genererade ett starkt positivt resultat för helåret.

Under senare delen av hösten 2016 lanserade Scania en ny tung lastbil, vilken fått gott genomslag på marknaden och även resulterat i ett högre snittpris på finansierade fordon. Scania Finans har samtidigt fortsatt sitt arbete mot visionen att vara det naturliga valet för Scantias kunder vid finansiering på samtliga sina sju marknader. Andelen av Scantias kunder som valt att finansiera sina lastbilar och bussar hos Scania Finans har legat i fokus under året och kommer även fortsättningsvis att användas som en viktig mät punkt för hur väl bolaget presterar.

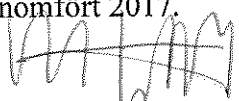
Organisationen är till antalet anställda oförändrad vid jämförelse av årets början och årets slut, där antalet anställda uppgick till 80. Bolagets styrning är uppdelat i Front Office och Back Office, vilka i huvudsak ansvarar för försäljning och kundhantering, respektive stödfunktioner och kreditgivning. Förstärkning planeras under 2018, framförallt inom funktionerna för Front Office med ökad personalstyrka på filialerna. Rekryteringar görs för att säkerställa att organisationen kan bibehålla och utveckla sin starka kontrollstruktur, samtidigt som ökat fokus ska läggas på att växa och utveckla affären.

Kreditförlusterna har under 2017 genererat ett positivt utfall. Införandet av nya regler kring kreditreserveringar väntas dock ge en ökad volatilitet på resultatet framöver och bolaget arbetar aktivt med att anpassa sig till de nya kraven.

Bolaget har strukturerat om sin låneportfölj, vilket lett till en minskad kostnad för likviditetsreserv. Samtidigt ökar de regulatoriska kraven och kostnaderna på kreditmarknadsinstitut, vilket leder till såväl ökade direkta kostnader i form av avgifter som indirekta kostnader för personal och system för att upprätthålla kontrollstrukturen.

Prognosen för 2018 visar en stark tilltro till bolagets möjlighet att ta vara på ökad försäljning av Scantias lastbilar och bussar. Andelen finansierade fordon har under årets första månader legat något lägre än de högt ställda förväntningarna, men utfallet är i linje med samma period 2017. Marginalerna på nya affärer fortsätter att öka och löpande kostnader har hållits nere. Sammantaget visar Scania Finans en fortsatt positiv trend i affären och bolagets starka tillväxt det senaste åren gör att resultatet för 2018 bedöms att ligga i linje eller överträffa 2017 års nivå.

Avslutningsvis vill jag tacka alla medarbetare inom Scania Finans AB för ett mycket väl genomfört 2017.


Bernt Lindstedt
VD Scania Finans AB



Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Scania Finans AB, avger härmed årsredovisning för räkenskapsåret 2017-01-01 till 2017-12-31.

Alla belopp i årsredovisningen uttrycks i svenska tusentals kronor där annat ej anges, föregående års siffror anges inom parentes.

Ägarförhållanden

Scania Finans AB, org. nr. 556049-2570 med säte i Södertälje, är ett helägt dotterbolag till Scania CV AB, org. nr. 556084-0976 med säte i Södertälje. Scania CV AB är i sin tur ett helägt dotterbolag till Scania AB (publ), org. nr. 556184-8564 med säte i Södertälje. Scania AB (publ) är ett dotterbolag till Volkswagen Truck & Bus GmbH, org. nr. HRB 100261 med säte i Braunschweig, Tyskland, som i sin tur är ett dotterbolag till Volkswagen AG med org. nr. HRB 100484 och säte i Wolfsburg, Tyskland.

Scania Finans AB är ett reglerat finansbolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Verksamhet

Scania Finans AB har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster till Scanias kunder i Norden och Baltikum. Detta sker genom ett nära samarbete med Scanias distributörer och återförsäljare på dessa marknader och genom att utveckla finansiella tjänster som är integrerade med Scanias övriga tjänsteutbud.

De produkter som erbjuds är huvudsakligen kundfinansiering genom leasing och avbetalningskontrakt till företag som köper Scaniaprodukter, samt olika typer av försäkringstjänster kopplade antingen till finanskontrakt eller direkt till Scanias 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 som ett komplement till finansiering. 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 5 400 kunder och hanterar cirka 17 400 kontrakt. Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering respektive försäkring av Scanias produkter i samband med att de antingen förvärvar nya eller begagnade Scaniaprodukter via Scanias återförsäljarnät.

Utveckling av företagets verksamhet, resultat och ställning

Under 2017 växte Scania Finans ABs portfölj från knappt 10 100 MSEK vid årets början till drygt 11 300 MSEK vid årets slut. Portföljen påverkades positivt av en starkare svensk krona jämfört med de övriga portföljvalutorna euro, norska kronor och danska kronor. Även justerat för valutaeffekter hade den underliggande portföljen god tillväxt i samtliga marknader. Lönsamheten på portföljen ökade under året till följd av högre marginaler på nya kontrakt, vilket tillsammans med den växande portföljen resulterade i en starkt positiv resultateffekt.

Löpande driftskostnader har fortsatt att öka under året, drivet av ökade personal- och konsultkostnader. Totalt uppgick administrationskostnaderna 2017 till 121,8 MSEK (112,8

Scania Finans AB

3

Org nr 556049-2570



MSEK). Uttryckt i förhållande till den totala kreditportföljen motsvarar det 1,14 % (1,17 %)

Bolaget uppvisar negativa totala konstaterade kreditförluster under året, vilka uppgått till +0,2 MSEK (-0,8 MSEK). Uttryckt i förhållande till den totala kreditportföljen motsvarar det 0,00 % (-0,01 %).

Sammantaget uppgick rörelseresultatet för 2017 till 121,9 MSEK (101,5 MSEK) och rörelsemarginalen i förhållande till den totala utlåningsportföljen ökade till 1,14 % (1,06 %).

Personal

Scania Finans AB hade vid utgången av 2017 80 (80) anställda varav 48 (50) stycken var lokaliserade i Sverige och övriga var placerade i respektive filial i Danmark, Norge, Finland, Estland, Lettland och Litauen.

Finansiering och likviditetshantering

Scania Finans AB finansierar sig via Scania CV AB och Scania Treasury AB. Utestående volym vid årsskiftet uppgick till 10 003 MSEK (9 417 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. Det egna kapitalet är till största delen i SEK och hanteras som en långsiktig finansiering i refinansieringen av portföljen. För att säkerställa likviditeten vid stressade situationer har bolaget även en likviditetsreserv bestående av kommuncertifikat, för att vid varje given tidpunkt kunna täcka de kommande 30 dagarnas likviditetsutflöde. Likviditetsreserven uppgick vid årets utgång till 450 MSEK (750 MSEK).

Ingen utdelning eller koncernbidrag lämnades under 2017. Bolaget har fått ett kapitaltillskott på 90 MSEK. Vid årets utgång uppgick kärnprimärkapitalet till 1 394 MSEK. Vid föregående års utgång uppgick kärnprimärkapitalet till 1 307 MSEK, men då inräknat resultatet för året.

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. Sedan slutet av 2013 har Scania Finans AB en internrevisionsfunktion som är bemannad av en extern konsultbyrå.

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 han 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

Scania Finans AB

4

Org nr 556049-2570



- Pensionsrisk
- Likviditetsrisk
- Affärsrisk, strategisk risk och ryktesrisk
- Kapitalfäkningsgrad

Nedan finns en övergripande beskrivning av hur Scania Finans AB hanterar de olika riskerna ovan. En mer utförlig beskrivning av riskhanteringen finns tillgänglig i den årsvisa periodiska informationen. Se <https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Den periodiska informationen har inte reviderats.

Kreditrisk och koncentrationsrisk

Hantering av kreditrisk och koncentrationsrisk beskrivs i not 2.

Operationell risk

Hantering av de operationella riskerna bygger dels på ett incidentrapporteringssystem, dels på ett självvärderingsverktyg där de operationella riskerna är uppdelade i kategorierna personrisker, processrisker, IT- och systemrisker, externa risker och legala risker. Med utgångspunkt i resultatet av ovanstående arbetas det kontinuerligt med att begränsa och åtgärda riskerna.

Marknadsrisk

Scania Finans AB har inget handelslager, varför marknadsriskerna är definierade utifrån den interna verksamheten. De tre marknadsrisker som styrelsen i Scania Finans AB har definierat är ränterisk, refinansieringsrisk och valutarisk. Alla tre riskerna hanteras enligt interna policys. Ränterisken begränsas genom att utlåning till rörlig respektive fast ränta skall matchas av upplåning till rörlig respektive fast ränta. Refinansieringsrisken begränsas av att löptiden på utlåningen skall matchas med upplåning med samma löptid, med hänsyn taget till finansiering via eget kapital. För både ränterisk och refinansieringsrisk finns ett visst utrymme att avvika från 100% matchning i syfte att kunna hantera upplåningsprocessen. Avvikelsen får maximalt motsvara en månads ny affärsvolym. Valutarisk begränsas av att all utlåning i en valuta skall matchas av upplåning i samma valuta. Se not 2.

Pensionsrisk

Pensionsrisk, risken att Scania Finans AB drabbas av kostnader relaterade till pensionsåtaganden, begränsas av att bolagets pensionsavtal är säkrade genom pensionsförsäkringar. De av bolagets pensionsavtal som faller inom ramen för ITP2-avtal för anställda i Sverige innebär en risk för att de tillgångar som garanterar dessa pensionsförsäkringar faller i värde, vilket skulle föranleda att bolaget behöver betala högre försäkringspremier eller på annat sätt skjuta till medel till pensionsplanerna. Scania Finans AB sätter av kapital under Pelare II, baserat på ett stresstest av de tillgångar som förvaltas av försäkringsbolaget Alecta, som är standardvalet för ITP2-planer. Se not 3.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken, risken att Scania Finans AB inte har tillräckligt med likvida medel tillgängliga för att fullfölja sina betalningsåtaganden, begränsas av företagets strikta refinansieringshantering. Eftersom inbetalningar och utbetalningar för ineliggande portfölj är väl matchade, begränsas svängningarna i likviditet och därmed minskar likviditetsbehovet. Det finns dock en risk att kundernas inbetalningar avviker från de planerade och att därmed ett likviditetsbehov uppstår. Detta hanteras genom företagets likviditetsreserv som finns övergripande beskriven under rubriken "Finansiering och likviditetshantering".

Affärsrisk, strategisk risk och ryktesrisk

Dessa risker definieras som risken att Scania Finans AB kommer att göra en lägre vinst än beräknat på grund av misstag gällande förändrade marknadsförutsättningar, strategiska vägval och negativa rykten. Riskerna hanteras av ett nära samarbete med kunderna för att förstå deras behov och ett välutvecklat internt arbete med företagets vision, mission, långsiktiga mål och strategier för att nå målen.

Kapitaltäckningskvot

För att Scania Finans AB långsiktigt skall ligga över den lagstadgade kapitaltäckningsgraden har styrelsen beslutat om en intern miniminivå för kapitaltäckningsgraden för Pelare I och Pelare II på 14,0%. För att säkerställa att företaget för varje givet tillfälle befinner sig över den interna miniminivån och därmed har tillräckligt med kapital, görs kontinuerligt en prognos för de kommande åren och därefter en analys om hur förändringar i det bedömda resultatet och de definierade riskerna kommer att påverka kvoten.

Händelser efter balansdagen

Inget att rapportera.

Framtidsutsikter

Prognosen av försäljning av Scantias fordon visar en fortsatt stark tillväxt och Scania kan uppvisa en växande orderbok.

2018 års första månader visar en positiv utveckling i form av ökande marginal, tillsammans med minskad finansieringskostnad. Vid jämförelse mot prognosen för året har volymen av nya affärer varit trög men ett starkt sista kvartal 2017 och en försvagad SEK relativt övriga portföljvalutor, gör att totalvärdet av portföljen håller sig i linje med plan.

Tack vare en lågt hållna administrationskostnader, framförallt beroende på ett antal vakanser relativt plan och lägre än väntade konsultkostnader, så är bolagens trend ett högre resultat jämfört mot samma period 2017, men även jämfört mot plan.

Arbete pågår med att ersätta det externa konsultföretaget som anlits för internrevision.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår, att till

förfogande stående balanserade vinstmedel 615 672 939

samt årets resultat 103 693 403

Kronor 719 365 342

disponeras på följande sätt:

I ny räkning överföres 719 365 342

Kronor 719 365 342

7
mm A
2

Fem år i sammandrag

kkkr	2017	2016	2015	2014	2013
Balansomslutning	12 061 188	11 217 900	9 607 569	9 429 563	8 885 813
Utgående balanser					
- utlåning	5 597 120	4 901 091	4 484 071	4 789 669	4 898 811
- leasingobjekt	5 699 261	5 242 284	4 570 952	4 295 730	3 691 648
Total utlåningsportfölj	11 296 381	10 143 375	9 055 024	9 085 399	8 590 459
Anskaffningsvärde leasingobjekt	9 502 854	8 703 949	7 651 566	7 202 971	6 258 929
Rörelseresultat före kreditförluster	121 733	102 269	106 513	115 274	97 608
Kreditförluster	206	-768	2 481	-6 237	-8 155
Rörelseresultat	121 939	101 500	108 994	109 037	89 453
Rörelsekostnader ¹⁾	121 815	112 762	98 328	82 891	70 381
Genomsnittligt antal anställda	83	77	75	67	61
Räntabilitet på eget kapital ²⁾	8,7%	8,1%	9,5%	10,4%	9,1%
Nettoräntabilitet på totalt kapital ³⁾	0,8%	0,8%	0,9%	0,9%	0,8%
Kapitaltäckningsgrad ⁴⁾	14,8%	15,3%	14,8%	14,3%	
Kapitaltäckningskvot ⁴⁾	N/A	N/A	N/A	N/A	1,51
Rörelsekostnad i relation till genomsnittlig portfölj	1,14%	1,17%	1,08%	0,94%	0,84%
Kreditförluster i relation till genomsnittlig portfölj	0,00%	-0,01%	0,03%	-0,07%	-0,10%

1) Kostnader före kreditförluster exkl. avskrivningar på materiella anläggningstillgångar.

2) Beräknas som rörelseresultat i förhållande till genomsnittligt eget kapital inklusive 78% av obeskattade reserver

3) Beräknas som nettoresultat, justerat för bokslutsdispositioner, i förhållande till genomsnittlig total balansomslutning

4) År 2014 ändrades reglerna från att beräkna kapitaltäckningskvot till att beräkna kapitaltäckningsgrad

Resultaträkning 2017

kk	Not	2017	2016
Intäkter i rörelsen			
Ränteintäkter	5,10	137 790	120 972
Leasingintäkter	5,10	1 721 006	1 567 258
Räntekostnader	5	-56 587	-54 954
Provisions- och avgiftsintäkter	6,10	8 271	6 966
Provisionskostnader	7	-20 886	-20 327
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8,10	-44	102
Övriga rörelseintäkter	9,10	5 667	7 102
Summa rörelseintäkter		1 795 217	1 627 119
Kostnader i rörelsen			
Allmänna administrationskostnader	11	-121 815	-112 762
- Personalkostnader		-87 065	-79 262
- Övriga administrationskostnader		-34 750	-33 500
Av- och nedskrivning av anläggningstillgångar	17,18	-1 551 669	-1 412 087
Summa kostnader före kreditförluster		-1 673 484	-1 524 850
Resultat före kreditförluster		121 733	102 269
Kreditförluster, netto	12	206	-768
RÖRELSERESULTAT		121 939	101 500
Bokslutsdispositioner	13	11 300	88 837
Skatt på årets resultat	14	-29 546	-42 191
ÅRETS RESULTAT		103 693	148 146
Rapport över övrigt totalresultat			
Kursdiff mellan resultat- och balansräkning		929	1 459
Omräkningsdifferens mellan ingående och utgående balans		3 732	-21 846
Justering av skatt från tidigare år		0	0
Skatt på omräkningsdifferens		-729	42 241
Övrigt totalresultat för året		3 932	21 855
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR ÅRET		107 626	170 001

Handwritten signature and initials.

Balansräkning 31 december 2017

kk	Not	2017	2016
Tillgångar			
Kassa	27	452 142	752 556
Utlåning till kreditinstitut	15, 27	29 363	40 614
Utlåning till allmänheten	16	5 597 120	4 901 091
Immateriella anläggningstillgångar	17	4 030	5 882
Materiella tillgångar			
- Inventarier	18	377	620
- Leasingobjekt	18	5 699 261	5 242 284
Övriga tillgångar	19	257 044	258 261
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20	21 853	16 593
Summa tillgångar		12 061 188	11 217 900
Skulder och eget kapital			
Upplåning från allmänheten	21, 27	10 002 799	9 417 389
Övriga skulder	22	189 911	128 626
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23	158 180	149 277
Summa skulder		10 350 890	9 695 292
Obeskattade reserver	24	942 933	952 868
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (400 000 st aktier och kvotvärde 100 kr)		40 000	40 000
Reservfond		8 000	8 000
Fritt eget kapital			
Balanserad vinst		615 672	373 594
Årets resultat		103 693	148 146
Summa eget kapital		767 365	569 740
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		12 061 188	11 217 900

Kassaflödesanalys 2017

Kassaflödesanalys kkkr	2017	2016
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	121 939	101 500
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:</i>		
Avskrivningar	1 551 669	1 412 087
Kreditförluster	206	-768
Realiserat resultat vid avyttringar	-12 011	-10 298
Inbetald inkomstskatt	-20 719	-28 462
Kassaflöde från löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder:	1 641 084	1 474 060
Utlåning till allmänheten	-663 610	-324 537
Investeringar i leasingobjekt	-2 777 973	-2 482 234
Försäljning av leasingobjekt	787 699	630 000
Övriga tillgångar	-8 998	-9 776
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-5 096	-5 081
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar:	-2 667 979	-2 191 628
Upplåning från kreditinstitut	0	0
Upplåning från allmänheten	552 285	1 200 509
Övriga skulder	62 568	-16 128
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 467	7 734
Förändring i den löpande verksamhetens skulder:	624 321	1 192 116
Kassaflöde från den löpande verksamheten:	-402 574	474 548
Förändring immateriella tillgångar	0	-312
Förändring materiella tillgångar	0	-30
Förändring finansiella tillgångar	0	0
Förändring av lager för återtagna fordon	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten:	0	-342
Mottaget/Lämnat koncernbidrag	90 000	-6 000
Utdelning	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten:	90 000	-6 000
Årets kassaflöde:	-312 574	468 206
Likvida medel från årets början	793 170	323 321
Kursdifferenser på likvida medel	909	1 644
Likvida medel vid årets slut*	481 505	793 170

*I likvida medel ingår kassa, postgirokonton samt inestående medel på bankkonton

Erhållna och utbetalda räntor och hyror

Kkr	2017	2016
Erhållna räntor	135 859	119 959
Erhållna hyror	1 692 641	1 541 542
Utbetalda räntor	-56 693	-54 735

Sammandrag förändringar eget kapital

2017	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
Kkr	Aktiekapital	Reservfond	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	
IB	40 000	8 000	373 594	148 146	569 740
Vinstdisposition			148 146	-148 146	0
Erhållet kapitaltillskott			90 000		90 000
Årets resultat				103 693	103 693
Övrigt totalresultat			3 932		3 932
UB	40 000	8 000	615 672	103 693	767 365

Kursdiff mellan resultat- och balansräkning	929
Omräkningsdifferens mellan ingående och utgående balans	3 732
Skatt på omräkningsdifferens	-729
Övrigt totalresultat	3 932

2016	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
Kkr	Aktiekapital	Reservfond	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	
IB	40 000	8 000	266 790	84 949	399 739
Vinstdisposition			84 949	-84 949	0
Årets resultat				148 146	148 146
Övrigt totalresultat			21 854		21 854
UB	40 000	8 000	373 594	148 146	569 740

Kursdiff mellan resultat- och balansräkning	1 459
Omräkningsdifferens mellan ingående och utgående balans	-21 846
Skatt på omräkningsdifferens	42 241
Övrigt totalresultat	21 854

Handwritten signatures and initials:
 [Signature]
 [Signature]
 MM

Noter till årsredovisningen

Not 1

Redovisningsprinciper

Scania Finans ABs årsredovisning är upprättad enligt Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25 och Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Scania Finans AB tillämpar därmed lagbegränsad IFRS, vilket innebär att med samtliga av EU godkända IFRS tillämpas med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25.

Nya och ändrade standarder, samt tolkningar som tillämpas av bolaget

IFRS 9 "Finansiella instrument" hanterar klassificering, värdering och redovisning av finansiella tillgångar och skulder. Den fullständiga versionen av IFRS 9 gavs ut i juli 2014. Den ersätter de delar av IAS 39 som hanterar klassificering och värdering av finansiella instrument. IFRS 9 behåller en blandad värderingsansats men förenklar denna ansats i vissa avseenden. Det kommer att finnas 3 värderingskategorier för finansiella tillgångar, upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde över övrigt totalresultat och verkligt värde över resultaträkningen. Hur ett instrument ska klassificeras beror på företagets affärsmodell och instrumentets karaktäristika. Investeringar i eget kapitalinstrument ska redovisas till verkligt värde över resultaträkningen men det finns även en möjlighet att vid första redovisningstillfället välja att redovisa instrumentet till verkligt värde över övrigt totalresultat. Ingen omklassificering till resultaträkningen kommer då ske vid avyttring av instrumentet. IFRS 9 inför också en ny modell för beräkning av kreditförlustreserv som utgår från förväntade kreditförluster. För finansiella skulder så ändras inte klassificeringen och värderingen förutom i det fall då en skuld redovisas till verkligt värde över resultaträkningen baserat på verkligt värde alternativet. Värdeförändringar hänförliga till förändringar i egen kreditrisk ska då redovisas i övrigt totalresultat. IFRS 9 förändrar kraven för tillämpning av säkringsredovisning genom att 80-125-kriteriet ersätts med krav på ekonomisk relation mellan säkringsinstrument och säkrat föremål och att säkringskvoten ska vara samma som används i riskhanteringen. Även säkringsdokumentationen ändras lite jämfört med den som tas fram under IAS 39. Standarden IFRS9 ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas 1 januari 2018. Scania Finans AB har utvärderat effekterna av IFRS 9, se not 27. Metodförändringen innebär väsentliga omräkningsjusteringar av belopp reserverat för framtida kreditförluster. Scania Finans AB har ansökt om att applicera Finansinspektionens övergångsregler för kapitaltäckning i samband med IFRS 9, vilket väntas lindra den nya standardens effekt på kapitaltäckningskravet.

Från och med räkenskapsår som inleds efter 31 december 2016 ska större företag hållbarhetsrapportera. Bestämmelserna har sin grund 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 Scania AB, org. nr. 556184-8564 med säte i Södertälje, 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://www.scania.com/group/en/section/investor-relations.if>

Nya standarder samt ändringar och tolkningar av befintliga standarder som ännu inte har trätt i kraft och som inte har tillämpats i förtid av Scania Finans AB

Redovisningsprinciper och beräkningsmetoder är oförändrade från dem som tillämpats i årsredovisningen 2016.

Funktionell valuta som rapporteringsvaluta

Scania Finans ABs funktionella valuta är svenska kronor. Varje filials redovisning sker i den valuta där bolaget har majoriteten av sina intäkter och kostnader, vilket numera även gäller Estland och Lettland där Euron infördes i januari 2011 respektive januari 2014. 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 valutakurserna vid respektive årsskiftet.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Vid upprättande av de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS görs bedömningar och uppskattningar samt antaganden vilket påverkar de redovisade beloppen i resultat- och balansräkning. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal faktorer som under rådande förhållanden bedöms vara rimliga. Uppskattningarna och antaganden ses över regelbundet.

De viktigaste bedömningsposterna för Scania Finans AB är fastställandet av värde på utlåning och leasing vad gäller nedskrivning för kreditförluster. Nedskrivning av kreditförluster sker normalt utifrån en individuell bedömning som baseras på den bästa uppskattningen av tillgångens värde med beaktande av underliggande säkerhet.

Koncerninterna transaktioner

Villkoren för samtliga koncerninterna transaktioner sker till marknadsmässiga villkor. Detta gäller både inlåning, utlåning samt inköp av leasingobjekt från koncernföretag.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde inklusive ränta på osäkra fordringar. Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida betalningar under räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall erhållna avgifter, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingavtal som operationella eller finansiella görs på kontraktssnivå och utgår ifrån en bedömning av avtalsvillkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är en finansiering av en tillgång som ägs av Scania, klassificeras avtalet som en finansiell lease. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är ett hyresavtal klassificeras leasingavtalet som en operationell lease. Huvudfaktorn vid bedömningen av avtalens ekonomiska innebörd är om väsentligen alla risker och belöningar av den materiella tillgången övergått från leasegivaren till leasetagaren. Finansiella leasingavtal redovisas i resultat- och balansräkning enligt reglerna för operationella leasingavtal. I posten leasingintäkter redovisas leasingintäkter brutto, d.v.s. före avskrivningar enligt plan. Leasingintäkter (brutto) periodiseras och intäktsredovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid.

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing, vilket medför att tillgångar för vilket leasingavtal ingåtts (oavsett om avtalen är finansiella eller operationella) redovisas på samma rad i balansräkningen som för motsvarande tillgångar som företaget äger. Leasingobjekt har upptagits till anskaffningsvärdet minskat med ackumulerade avskrivningar samt nedskrivningar. Leasingobjekt avskrivs enligt plan över den avtalade leasingtiden med annuitetsavskrivning (lägre avskrivning i början av kontraktstiden och högre mot slutet) från objektets anskaffningsvärde till restvärdet enligt leasingkalkylen i respektive avtal.

Leasingobjektens normala löptid är mellan 3 och 7 år. Restvärdesrisken för operationella leasar är garanterade av Scania vilket är i enlighet med de principer Scania-koncernen arbetar efter.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla företaget. Dessa provisioner och avgifter är i allmänhet relaterade till en viss specifikt utförd tjänst/transaktion som t ex försäkringskommission.

Under punkten "provisionskostnader" redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för provisioner och bonus till återförsäljare.

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar alla personalkostnader och övriga verksamhetskostnader, så som IT-, hyres- revisionskostnader etc.

Pensioner och liknande förpliktelser

Bolagets pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet. En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan.

Pensionsplanen för de av företagets anställda som omfattas av ITP 2 har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Tillräcklig information saknas för att möjliggöra en redovisning av dessa pensionsplaner som förmånsbestämda, och i enlighet med UFR 10 från Rådet för Finansiell Rapportering redovisar företaget i stället dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Företagets förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas.

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandels- och bonusbetalningar när koncernen har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelserna kan beräknas tillförlitligt.

För vidare information om företagets pensionskostnader se not 10. Ytterligare information om företagets ersättningspolicy återfinns i den årsvisa periodiska informationen. Se http://www.scania.se/tjanster/finansiering/_forsakring. Den periodiska informationen har ej reviderats.

Klassificering och värderingar av finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget förlorar kontrollen över dem och finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelserna i avtalet fullgörs eller på annat sätt uppfylls. Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då bolaget förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Samtliga Scania Finans ABs finansiella tillgångar förutom aktier och andelar klassificeras som låne- och kundfordringar.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte är noterade på en aktiv marknad.



Då en aktiv marknad saknas för majoriteten av bolagets finansiella tillgångar utöver innehavet i kommuncertifikat för vilka det finns en marknad, har följande antaganden använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella tillgångarna. För kortfristiga finansiella tillgångar, dvs kortare än 12 månader avseende räntebindning, antas verkligt värde vara lika med redovisat värde.

En liten del av kreditportföljen och motsvarande upplåning har fast räntebindning. För dessa finansiella tillgångar och skulder är det redovisade värdet en approximering av det verkliga värdet. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordran redovisas till det belopp som beräknas inflyta, dvs. efter avdrag för osäkra fordringar. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Kassa och tillgodohavanden hos banker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten och upplåning ger upphov till löpande ränteintäkter och räntekostnader. Samtliga ränteintäkter och räntekostnader från finansiella poster är ej värderade till verkligt värde.

Värderingar, avskrivningar och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar

Immateriella tillgångar

Inkluderar främst balanserade utgifter för systemutveckling som är redovisade till anskaffningskostnad med avdrag för planmässiga avskrivningar baserade på en bedömning av ekonomisk livslängd. Avskrivningarna enligt plan är gjorda på 3 år.

Övriga materiella anläggningstillgångar

Scania Finans redovisar materiella anläggningstillgångar till anskaffningsvärden minskat med värdeminskningssavdrag. Avskrivningarna bestäms med ledning av tillgångarnas anskaffningsvärden, i förekommande fall reducerade med nedskrivningar, och bedömda nyttjandeperioder som normalt är mellan 36 och 84 månader.

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma företaget till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Övriga materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över inventariets nyttjandeperiod.

Finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder som t ex leverantörsskulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde.

Principer för värdering av förfallna och osäkra fordringar

Bolaget gör en löpande utvärdering om det finns objektiva belägg 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 lånet är osäkert räknar företaget i allmänhet betalningar som är mer än 60 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 lånefordran värderas enligt lägsta värdets princip, dvs det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.

Skatt, bokslutsdispositioner och obeskattade reserver

Bokslutsdispositioner omfattar skillnad mellan planenliga avskrivningar och skattemässiga avskrivningar samt avsättning till periodiseringsfond.

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är skatt som ska betalas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Koncernbidrag som lämnats och erhållits i syfte att optimera Scania-koncernens totala skatt redovisas direkt mot eget kapital efter avdrag för dess aktuella skatteeffekter.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

Årsredovisningen avges per 31 december 2017 och avser Scania Finans AB, org nr 556049-2570, som är ett svenskt registrerat kreditinstitut med säte i Södertälje. Adressen till huvudkontoret är Kvarnbergagatan 14a, 151 36 Södertälje.

Scania Finans AB, är ett helägt dotterbolag till Scania CV AB, org. nr. 556084-0976 med säte i Södertälje. Scania CV AB är i sin tur ett helägt dotterbolag till Scania AB (publ), org. nr. 556184-8564 med säte i Södertälje. Scania AB (publ) är ett dotterbolag till Volkswagen Truck & Bus GmbH, org. nr. HRB 100261 med säte i Braunschweig, Tyskland, som i sin tur är ett dotterbolag till Volkswagen AG med org. nr. HRB 100484 och säte i Wolfsburg, Tyskland. Koncernredovisning för det utländska moderbolaget finns tillgängligt på webbplats www.volkswagenag.com.

Finansiella risker

Not 3

(För mer info om hur de finansiella riskerna hanteras, se den årsvisa periodiska informationen.

<https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Den periodiska informationen har inte reviderats.)

Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och gör en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditgivning hanteras enligt bolagets kreditpolicy med högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Bedömningsgrunden för bolagets kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. Ett riskklassificeringssystem tillämpas som innebär att kredittagarna klassificeras i olika riskklasser beroende på dess kreditvärdighet. För att ytterligare reducera kreditrisken finns säkerhet i objektet alternativt äganderättsförbehåll. Bolagets rutiner för övervakning av förfallna fordringar syftar till att reducera kreditförlusterna genom att tidigt upptäcka betalningsproblem hos kredittagarna och åtföljande snabb handläggning av kravärenden. Övervakningen sker med stöd av rapporter från kontrakthanteringssystemet. Reservering för kundförluster görs löpande och sker efter individuell värdering av specifika kontrakt.

Kreditkvalitet

Den genomsnittliga kreditportföljen, dvs utlåning, leasingportfölj samt kundfordringar uppgår till 10,7 mdr (9,6 mdr). Kreditförluster i förhållande till genomsnittlig kreditportfölj uppgår till 0,00% (-0,01%). Reserven för befarade kreditförluster uppgår till 0,04% (0,09%) av den genomsnittliga kreditportföljen.

Koncentrationsrisk

Bolagets definition av koncentrationsrisk avser stora exponeringar mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning och större exponeringar mot grupper av motparter som har gemensamma faktorer som typ av bransch, geografiskt område etc. Koncentrationen avseende lånefordringarna fördelas på små - och medelstora företag samt offentlig sektor. Kreditexponeringen är diversifierad över de nordiska och baltiska marknaderna. Totalt består portföljen av cirka 5 400 kunder varav de tio största kunderna utgör 10,0% (10,7%) av total kreditexponering.

Kreditriskexponering brutto och netto

2017

kkf

	Total kredit- riskexponering före reservering	Reser- vering	Redovisat värde	Värde av säkerheter*	Kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	0	0	0	0	0
Övriga	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893
Total kreditriskexponering	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893
Total kreditriskexponering	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893

Kreditriskexponering brutto och netto

2016

kkf

	Total kredit- riskexponering före reservering	Reser- vering	Redovisat värde	Värde av säkerheter*	Kreditriskexponering efter avdrag för säkerheter
Krediter mot säkerheter av:					
Statlig och kommunal borgen	0	0	0	0	0
Övriga	10 152 036	8 661	10 143 375	10 145 085	-1 710
Summa i balansräkningen	10 152 036	8 661	10 143 375	10 145 085	-1 710
Total kreditriskexponering	10 152 036	8 661	10 143 375	10 145 085	-1 710

* säkerheterna består i princip uteslutande av fordonen, som värderas enligt en intern modell beroende på ålder och inköpspris

Åldersanalys förfallna fordringar och reserveringar

2017

kkkr

	Total kreditrisk- exponering före reserveringar	Reserveringar	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditriskexpo. efter avdrag säkerheter
Ej förfallna fordringar	10 284 361	123	10 284 239	10 017 217	267 021
Fordr. förfallna < 30 dgr	558 505	10	558 495	517 474	41 021
Fordr. förfallna > 30 dgr - 90 dgr	415 062	1 539	413 523	404 674	8 849
Fordr. förfallna > 90 dgr - 180 dgr	19 733	749	18 984	18 043	941
Fordr. förfallna > 180 dgr	22 980	1 840	21 140	16 080	5 060
Summa kreditportfölj*	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893

*Merparten av utlåning till allmänhet, leasingobjekt samt kundfordringar (som ingår i övriga tillgångar enligt not 19)

2016

kkkr

	Total kreditrisk- exponering före reserveringar	Reserveringar	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Kreditriskexpo. efter avdrag säkerheter
Ej förfallna fordringar	9 381 813	1 002	9 380 810	9 384 080	-3 270
Fordr. förfallna < 30 dgr	367 676	0	367 676	362 622	5 054
Fordr. förfallna > 30 dgr - 90 dgr	348 103	3 323	344 781	348 339	-3 559
Fordr. förfallna > 90 dgr - 180 dgr	21 516	1 096	20 420	22 876	-2 456
Fordr. förfallna > 180 dgr	32 929	3 241	29 688	27 168	2 520
Summa kreditportfölj*	10 152 036	8 661	10 143 375	10 145 085	-1 710

*Merparten av utlåning till allmänhet, leasingobjekt samt kundfordringar (som ingår i övriga tillgångar enligt not 19)

Refinansieringsrisk (Marknadsrisk)

Refinansieringsrisk är risken för att bolaget får svårigheter att fullgöra åtaganden avseende sina finansiella skulder. Refinansieringsrisken uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. Bolagets riskhantering fokuserar här på att skapa matchade portföljstrukturer avseende utlåning och upplåning. Refinansieringsrisken och likviditeten bevakas, analyseras och rapporteras löpande. Upplåningen görs från Scania CV AB samt Scania Treasury AB.

Bolagets refinansieringsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan.

Återstående kontraktuell löptid tillgångar och skulder

2017

kkkr

	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	> 5 år	Totalt Återstående genomsnittlig löptid
Utlåning till kreditinstitut	29 363				29 363
Kreditportfölj	1 091 148	2 409 020	7 192 190	604 023	11 296 381
Övriga tillgångar	735 445				735 445
Summa tillgångar	1 855 955	2 409 020	7 192 190	604 023	12 061 188
Upplåning	1 821 377	2 157 777	5 925 901	97 744	10 002 799
Övriga skulder	348 092				348 092
Obeskattade reserver och eget kapital	22 463	43 666	130 367	1 513 801	1 710 298
Summa skulder och eget kapital	2 191 931	2 201 443	6 056 268	1 611 545	12 061 188
Netto refinansiering	-335 976	207 577	1 135 921	-1 007 522	0

2016

kkkr

	0-3 mån	3-12 mån	1-5 år	> 5 år	Totalt Återstående genomsnittlig löptid
Utlåning till kreditinstitut	40 614				40 614
Kreditportfölj	1 008 613	2 203 750	6 513 886	417 126	10 143 375
Övriga tillgångar	1 033 911				1 033 911
Summa tillgångar	2 083 138	2 203 750	6 513 886	417 126	11 217 900
Upplåning	1 956 496	2 119 776	5 234 352	106 764	9 417 389
Övriga skulder	277 903				277 903
Obeskattade reserver och eget kapital	23 394	44 929	132 803	1 321 482	1 522 608
Summa skulder och eget kapital	2 257 793	2 164 705	5 367 156	1 428 246	11 217 900
Netto refinansiering	-174 655	39 045	1 146 730	-1 011 120	0

Ränterisk och valutarisk (Marknadsrisk)

Ränterisker uppstår när räntebindingstider för tillgångar och skulder inte sammanfaller. Bolaget eftersträvar att minimera denna ränterisk genom att anpassa räntebindingen i upplåningen till den i utlåningen. Valutakursrisker uppstår då tillgångar och skulder i utländska valutor inte är lika stora och det verkliga värdet eller kassaflöden varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Räntebindingstider för tillgångar och skulder

2017

kkkr

	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	29 363					29 363
Kreditportfölj *	9 431 365	148 855	310 476	1 344 535	61 149	11 296 381
Övriga tillgångar	735 445					735 445
Summa tillgångar	10 196 173	148 855	310 476	1 344 535	61 149	12 061 188

*Utlåning och leasingportfölj

Upplåning	8 332 615	94 087	227 654	1 288 226	60 217	10 002 799
Övriga skulder	348 092					348 092
Obeskattade reserver och eget kapital	1 525 316	15 430	28 237	130 367	10 949	1 710 298
Summa skulder och eget kapital	10 206 022	109 517	255 891	1 418 593	71 166	12 061 188
Differens tillgångar och skulder	-9 850	39 338	54 585	-74 057	-10 017	0
Kumulativ exponering	-9 850	29 489	84 074	10 017	0	

2016

kkkr

	0-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Totalt
Utlåning till kreditinstitut	40 614					40 614
Kreditportfölj *	8 707 608	111 206	210 603	1 050 985	62 972	10 143 375
Övriga tillgångar	1 033 911					1 033 911
Summa tillgångar	9 782 134	111 206	210 603	1 050 985	62 972	11 217 900

*Utlåning och leasingportfölj

Upplåning	8 023 715	117 963	204 182	1 012 392	59 137	9 417 389
Övriga skulder	277 903					277 903
Obeskattade reserver och eget kapital	1 336 372	15 981	28 948	132 803	8 504	1 522 608
Summa skulder och eget kapital	9 637 989	133 944	233 130	1 145 196	67 641	11 217 900
Differens tillgångar och skulder	144 145	-22 738	-22 527	-94 210	-4 669	0
Kumulativ exponering	144 145	121 406	98 879	4 669	0	

Ränterisk beräknas som effekten på räntenettet under de närmaste 12 månaderna av 1,5% ränteförändring. Effekten vid en sådan ränteförändring utgör +/- 1,7 mkr (+/- 2,3 mkr).

Tillgångar och skulder fördelade på väsentliga valutor

2017

kkkr

	SEK	NOK	DKK	EUR	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	578	0	51	28 733	29 363
Utlåning till allmänheten	3 430 921	312 433	161 808	1 691 957	5 597 120
Leasingportfölj	1 683 851	1 286 375	1 310 300	1 418 734	5 699 261
Övriga tillgångar	616 262	57 478	29 099	32 606	735 445
Summa tillgångar	5 731 613	1 656 286	1 501 259	3 172 030	12 061 188

Skulder					
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0
Upplåning	4 268 797	1 499 832	1 417 432	2 816 738	10 002 799
Övriga skulder	295 823	51 709	1 933	-1 374	348 092
Obeskattade reserver	271 757	205 468	255 212	210 495	942 933
Eget kapital	895 235	-100 723	-173 319	146 172	767 365
Summa skulder och eget kapital	5 731 613	1 656 286	1 501 259	3 172 030	12 061 188
Netto valutaexponering	0	0	0	0	0

2016

kkkr

	SEK	NOK	DKK	EUR	Totalt
Tillgångar					
Utlåning till kreditinstitut	242	0	9	40 364	40 614
Utlåning till allmänheten	3 007 869	294 646	50 611	1 547 965	4 901 091
Leasingportfölj	1 532 906	1 256 172	1 339 332	1 113 874	5 242 284
Övriga tillgångar	873 514	54 474	47 273	58 650	1 033 911
Summa tillgångar	5 414 531	1 605 292	1 437 225	2 760 852	11 217 900

Skulder					
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0
Upplåning	4 121 221	1 486 509	1 359 441	2 450 219	9 417 389
Övriga skulder	207 767	30 020	15 571	24 544	277 903
Obeskattade reserver	283 054	216 285	248 691	204 838	952 868
Eget kapital	802 488	-127 522	-186 478	81 251	569 740
Summa skulder och eget kapital	5 414 531	1 605 292	1 437 225	2 760 852	11 217 900
Netto valutaexponering	0	0	0	0	0

Redovisade valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländsk valuta, se not 7 "Nettoresultatet av finansiella transaktioner"

Kreditkvalitet avseende fullt fungerande lånefordringar

kkkr	2017	2016
Riskkategori 1 (lägst risk)	336 806	243 106
Riskkategori 2	1 091 705	1 112 309
Riskkategori 3	2 292 732	2 007 624
Riskkategori 4	3 701 512	3 781 579
Riskkategori 5	2 949 644	2 345 661
Riskkategori 6	617 548	540 299
Riskkategori 7	54 978	46 276
Rating saknas	224 235	23 054
Summa	11 269 160	10 099 908

Kreditkvalitet avseende fullt fungerande övriga finansiella tillgångar

kkkr	2017	2016
Utlåning till kreditinstitut	29 363	40 614
- varav AA-	29 363	40 614
- varav A+	0	0
Kommuncertifikat	450 461	750 428
- varav AAA	170 122	280 162
- varav AA+	280 339	470 266
Övriga tillgångar	284 984	283 483
- varav rating saknas	284 984	283 483
Totalt	764 808	1 074 526

Standard and Poor's rating används

Information om kapitalbas och kapitalkrav

Informationen om företagets kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 7 §⁽¹⁾ i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på företagets hemsida www.scania.se/tjanster/finansiering_forsakring/.

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Företagets kapitalsituation kan sammanfattas på följande sätt:

klr	2017	2016
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 394 200	1 307 095
Summa kapitalbas	1 394 200	1 307 095
Riskvägt exponeringsbelopp (REA)	9 440 660	8 567 934
- varav: kreditrisk	8 526 061	7 769 532
- varav: operativ risk	914 599	798 402
- varav: marknadsrisk	0	0
Minimum kapitalkrav - Pelare I	755 253	685 435
- Kreditrisk (enligt schablonmetoden, se nedan)	682 085	621 563
- Operationell risk (enligt basmetoden)	73 168	63 872
- Marknadsrisk	0	0
Obligatoriska buffrar	424 830	342 717
- Kapitalkonserveringsbuffert 2,5% av REA	236 017	214 198
- Institutspecifik kontracyklisk buffert 2,0% av REA (2016: 1,5%)	188 813	128 519
Kapitalkrav - Pelare II	65 376	61 400
- Koncentrationsrisk	41 276	39 900
- Marknadsrisk	21 100	18 500
- Affärsrisk, strategisk risk, ryktesrisk	0	0
- Pensionsrisk	3 000	3 000
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	1 245 459	1 089 552
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	148 741	217 543
Kapitaltäckningsgrad %	14,8%	15,3%
Kapitalbas	2017	2016
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	40 000	40 000
Ej utdelade vinstmedel	614 742	521 740
Övriga reserver	743 487	751 237
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-4 030	-5 882
Summa kärnprimärkapital	1 394 200	1 307 095
Total kapitalbas	1 394 200	1 307 095

Kapitalbasen per 2017-12-31 inkluderar inte styrelsens förslag till vinstdisposition, vilket var fallet per 2016-12-31.

Specifikation av kapitalkrav enligt schablonmetoden för kreditrisker

Kategori	2017			2016		
	Total exponering	Riskvägt	Kapitalkrav	Total exponering	Riskvägt	Kapitalkrav
Centralbanker	1 680	0	0	2 126	0	0
Kommuner	480 171	0	0	780 959	0	0
Institut	29 364	5 873	470	40 616	8 123	650
Företag	4 693 325	3 682 085	294 567	4 400 752	3 327 101	266 168
Hushåll	9 213 702	4 476 751	358 140	8 360 889	4 040 996	323 280
Oreglerade poster	76 540	114 810	9 185	109 249	163 874	13 110
Övriga poster	246 542	246 542	19 723	229 438	229 438	18 355
Totalt schablonmetoden	14 741 324	8 526 061	682 085	13 924 029	7 769 532	621 563

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Beräkning av buffertkrav är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

För mer info om kapitaltäckningen se den årsvisa periodiska informationen på företagets hemsida.

www.scania.se/tjanster/finansiering_forsakring/

Informationen i den periodiska informationen är ej reviderad.

Koncentrationsrisk		2017	2016
Kategori		Kapitalkrav	Kapitalkrav
Namnkoncentration		8 352	10 105
Branschkoncentration		22 754	20 634
Geografisk koncentration		10 170	9 161
Summa kapitalkrav för koncentrationsrisk		41 276	39 900

Marknadsrisk		2017	2016
Kategori		Kapitalkrav	Kapitalkrav
Ränterisk		6 500	5 500
Refinansieringsrisk		12 600	11 000
Valutarisk		2 000	2 000
Summa kapitalkrav för marknadsrisk		21 100	18 500

Operativ risk		2017	2016
Kategori		Kapitalkrav	Kapitalkrav
Basmetoden		73 168	63 872
Summa kapitalkrav för operativa risker		73 168	63 872

Pensionsrisk		2017	2016
Kategori		Kapitalkrav	Kapitalkrav
Pensionsrisk		3 000	3 000
Summa kapitalkrav för pensionsrisk		3 000	3 000

Buffertkrav		2017	2016
Kategori		Kapitalkrav	Kapitalkrav
Kapitalkonserveringsbuffert		236 017	214 198
Institutspecifik kontryckisk buffert		188 813	128 519
Summa buffertkrav		424 830	342 717

Totalt kapitalkrav		2017	2016
		1 245 458	1 089 552

Bolaget uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

Kapitalplanering

Bolagets strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven enligt förordningen (EU) nr 575/2013 följer av Bolagets riskhantering. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som Bolaget har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga riskkapitler och limiter och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. I företaget finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk och likviditetsrisk.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har företaget en egen process för Intern Kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerat för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att företaget ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för företagets IKU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policies. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1-kapitalkravet och ytterligare kapital läggs till vid behov för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknadsäge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets affärsplanering.

Räntenetto

Not 5

klr	2017	2016
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	39	78
Utlåning till allmänheten	137 752	120 893
Summa ränteintäkter	137 790	120 972
Varav koncerninternt		62
Leasingintäkter		
Leasingintäkter	1 721 005	1 567 258
Avskrivningar enligt plan på leasingobjekt	-1 546 184	-1 408 401
Nettobelopp	174 822	158 857
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	0	0
In- och upplåning från allmänheten	-56 587	-54 954
Summa räntekostnader	-56 587	-54 954
Varav koncerninternt	-56 584	-54 954
Räntenetto	256 025	224 874

Provisions- och avgiftsintäkter

Not 6

klr	2017	2016
Övriga provisioner 1)	8 271	6 966
Summa	8 271	6 966

1) Intäkter för hanteringsavgifter och försäkringsprovisioner

Provisionskostnader

Not 7

klr	2017	2016
Övriga provisioner 1)	-20 886	-20 327
Summa	-20 886	-20 327

1) Kostnader för bonus och provisioner på övertagna kontrakt.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Not 8

klr	2017	2016
Valutakursförändringar*	-44	102
Summa	-44	102

*Nettoresultat av valutakursförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta

Övriga rörelseintäkter

Not 9

klr	2017	2016
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	12 011	10 298
Övriga rörelseintäkter	2 371	1 220
Resolutionssavgift Riksgälden (tidigare stabilitetsavgift)	-8 715	-4 416
Summa	5 667	7 102

Infäkternas geografiska fördelning

Not 10

kk	Sverige		Danmark		Finland		Norge	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Ränteintäkter	76 172	63 879	2 821	1 736	17 541	17 413	10 605	9 563
Leasingintäkter	452 657	420 764	378 007	362 725	230 906	205 762	452 001	413 613
Provisions- och avgiftsintäkter	4 085	3 344	341	88	1 051	306	916	815
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-45	62	1	18	0	2	0	19
Övriga rörelseintäkter	-3 755	-1 932	-115	780	-1 104	-623	12 166	9 667
Summa	529 115	486 118	381 055	365 348	248 394	222 860	475 688	433 677

kk	Estland		Lettland		Litauen		Totalt	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Ränteintäkter	147	222	14 551	13 243	15 953	14 915	137 790	120 972
Leasingintäkter	172 734	150 041	12 393	7 514	22 308	6 840	1 721 006	1 567 258
Provisions- och avgiftsintäkter	1 154	1 907	336	230	389	276	8 271	6 966
Nettoreultat av finansiella transaktioner	0	0	0	1	0	-1	-44	102
Övriga rörelseintäkter	-362	-168	-693	-397	-471	-224	5 667	7 102
Summa	173 673	152 002	26 588	20 591	38 179	21 805	1 872 690	1 702 400

Allmänna administrationskostnader

Not 11

kk	2017	2016
Personalkostnader		
- löner och arvoden (spec. nedan)	-55 441	-50 450
- kostnad för pensionspremier 1)	-7 959	-5 516
- sociala avgifter	-15 049	-13 890
- övriga personalkostnader	-8 616	-9 406
Summa personalkostnader	-87 065	-79 262
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-761	-809
- IT-kostnader	-5 360	-5 395
- inhyrd personal	-447	-1 072
- ersättning till revisorer	-1 078	-801
varav PricewaterhouseCoopers AB	-854	-664
revisionsuppdraget	-664	-664
andra revisionsuppdrag	-190	0
skatterådgivning	0	0
varav PricewaterhouseCoopers AS	-224	-137
revisionsuppdraget	-152	-73
skatterådgivning	-72	-64
- övriga konsulttjänster 2)	-10 668	-10 762
- hyror och andra lokalkostnader	-2 867	-2 706
- övriga	-13 569	-11 955
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-34 750	-33 500
Summa	-121 815	-112 763

1) Av pensionskostnaderna hänförs sig 733 kkr (892 kkr) till företagets VD.

Företagets pensionsåtagande täcks genom inbetalning av försäkringspremie till Collectum och motsvarande instans avseende de utländska filialerna.

2) Klassificering av ersättning till revisorer har ändrats 2017. För 2016 är kostnader som inte är hänförliga till PricewaterhouseCoopers AB inkluderade i övriga konsultkostnader.

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2017 1)

kk	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Verkställande Direktör	-1 712	-621	-	-733	-3 066
Övriga personer i ledande befattningar 2)	-8 205	-3 124	-257	-2 143	-13 729
Styrelseledamöter	-330	-	-	-	-330
Summa	-10 246	-3 745	-257	-2 876	-17 125

Ersättningar till ledande befattningshavare - 2016 1)

kk	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnader	Summa
Verkställande Direktör	-1 420	-760	-	-892	-3 072
Övriga personer i ledande befattningar 2)	-6 695	-2 101	-255	-1 161	-10 212
Styrelseledamöter	-263	-	-	-	-263
Summa	-8 377	-2 861	-255	-2 053	-13 546

1) Ersättning till befattningshavare i bolaget bereds av VD och beslutas av bolagets styrelseordförande. Ersättning till VD beslutas av bolagets styrelseordförande i samråd med övriga styrelsen. Ytterligare information om företagets ersättningspolicy återfinns i den årsvisa periodiska informationen. Bolaget har under räkenskapsåret bytt VD. Övriga belopp specificerar ersättning till VD under hela året.

Se <https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Den periodiska informationen har ej reviderats.

2) Avser ersättning till bolagets ledningsgrupp, utöver VD.

(VD:s ersättning och incitamentsstruktur är i enlighet med riktlinjer för Scania's ledande befattningshavare som beskrivs i Scania AB:s årsredovisning.) VD:s uppsägningstid är reglerat i anställningskontrakt och uppgår till 6 månader, inget avgångsvederlag utgår utöver avtalsenlig lön under uppsägningsperioden. Pensionsålder för VD är 65 år.

Allmänna administrationskostnader, fortsättning

Not 11

Löner och andra ersättningar geografiskt fördelade

kkkr	2017	2016
Sverige	-35 353	-32 466
Danmark	-6 318	-5 476
Finland	-3 348	-3 100
Norge	-5 778	-5 193
Estland	-2 369	-2 048
Lettland	-1 095	-1 030
Litauen	-1 179	-1 137
	-55 441	-50 450

Medeltal anställda

	2017	2016
Kvinnor	38	36
varav Sverige	24	20
Norge	3	2
Danmark	2	4
Finland	2	3
Estland	2	2
Lettland	2	2
Litauen	3	3
Män	45	41
varav Sverige	29	28
Norge	5	3
Danmark	4	4
Finland	4	3
Estland	2	2
Lettland	1	1
Litauen	0	0

Summa 83 77

Bolagets styrelse består av 4 (4) personer varav 4 (4) st är män. Ledande befattningshavare består av 11 (11) personer varav 8 (9) st är män och 3 (2) st är kvinnor (exklusive VD).

Kreditförluster, netto

Not 12

kkkr	2017	2016
Individuellt värderade fordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-5 954	-5 565
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisats som konstaterade förluster	9 068	3 004
Årets reservering för sannolika kreditförluster	-26 194	-22 748
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1 784	4 489
Återföring ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	21 503	20 051
Nettokostn. för individuellt värderade fordringar	206	-768

Bokslutsdispositioner

Not 13

kkkr	2017	2016
Återföring från/(avsättning till) periodiseringsfond	11 300	88 837
Summa	11 300	88 837

Skatt

Not 14

kkkr	2017	2016
Periodens skattekostnad	-29 535	-42 242
Uppskjuten skatt avseende kapitalförsäkringar	43	51
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-54	0
Summa	-29 546	-42 191

Total uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt avseende kapitalförsäkringar	226	183
Summa	226	183

Avstämning av effektiv skatt	Belopp	%	Belopp	%
Rörelseresultat	121 939		101 500	
Bokslutsdispositioner	11 300		88 837	
Resultat efter bokslutsdispositioner	133 239		190 338	
Förväntad skatt	-29 312	-22%	-41 874	-22%
Ej skattepliktiga intäkter	3	0%	3	0%
Ej avdragsgilla kostnader	-220	0%	-267	0%
Skatt på periodiseringsfond	-5	0%	-104	0%
Uppskjuten skatt avseende kapitalförsäkring	43	0%	51	0%
Justering av skatt avseende tidigare år	-54	0%	0	0%
Redovisad skatt	-29 546	-22%	-42 191	-22%

Utlåning till kreditinstitut

Not 15

kkkr	2017	2016
Utestående fordringar brutto		
- svensk valuta	578	242
- utländsk valuta	28 784	40 373
Summa	29 363	40 614

Varav: Swedbank Sverige	578	242
Nordea Danmark	51	9
Swedbank Estonia	12 870	8 518
Swedbank Latvia	11 614	17 796
Swedbank Lithuania	4 249	14 049
Summa	29 363	40 614

Löptidsinformation

Betalbara på anfordran	29 363	40 614
Summa	29 363	40 614

Utlåning till allmänheten

Not 16

kkkr	2017	2016
Utestående fordringar		
- svensk valuta	3 430 921	3 007 880
- utländsk valuta	2 166 198	1 893 211
Summa	5 597 120	4 901 091

Immateriella anläggningstillgångar

Not 17

kkkr	2017	2016
Ingående aktiverade systemutvecklingskostnader	23 633	23 321
Årets aktiverade kostnader	0	312
Ingående avskrivningar systemutveckling	-17 751	-16 003
Årets avskrivning enligt plan	-1 852	-1 748
Restvärde efter avskrivning enligt plan	4 030	5 882

Materiella tillgångar

Not 18

kkkr	Inventarier		Leasingobjekt		Totalt	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Anskaffningsvärde						
Anskaffningsvärde vid årets början	2 110	2 994	8 703 949	7 651 566	8 706 059	7 654 560
Kursdifferenser	15	96	8 132	370 346	8 147	370 442
Förvärv under året	0	31	2 780 984	2 489 010	2 780 984	2 489 041
Avyttringar/utrangeringar under året	0	-1 011	-1 990 212	-1 806 973	-1 990 212	-1 807 984
Anskaffningsvärde vid årets utgång	2 124	2 110	9 502 854	8 703 949	9 504 979	8 706 059
Avskrivningar						
Akkumulerade avskrivningar årets början	-1 489	-2 099	-3 461 665	-3 080 614	-3 463 155	-3 082 713
Kursdifferenser	-5	-72	-3 877	-151 535	-3 882	-151 607
Årets avskrivningar	-251	-327	-1 540 564	-1 406 491	-1 540 815	-1 406 818
Avyttringar/utrangeringar under året	-2	1 009	1 202 513	1 176 973	1 202 511	1 177 982
Akkumulerade avskrivningar vid årets utgång	-1 748	-1 489	-3 803 594	-3 461 665	-3 805 341	-3 463 155
Lager antal återlösta/-tagna fordon	0	0	13	9	13	9
Värde av återtagen egendom	0	0	4 248	5 773	4 248	5 773
Redovisat värde vid årets utgång	377	620	5 699 261	5 242 284	5 699 637	5 242 904

I juridisk person omklassificeras finansiella leasingavtal till operationella.

Övriga tillgångar

Not 19

kkkr	2017	2016
Kundfordringar	188 338	186 270
Skattefordran	61 199	68 150
Övrigt	7 507	3 841
Summa	257 044	258 261

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

Not 20

kkkr	2017	2016
Förutbetalda kostnader	12 894	9 555
Upplupna ränteintäkter	8 958	7 038
Summa	21 853	16 593

Upplåning från allmänheten

Not 21

kkkr	2017	2016
Upplåning från koncernbolag 1)	10 002 799	9 417 389
Summa	10 002 799	9 417 389

1) För information om löptid, se not 2 Återstående kontraktuell löptid tillgångar och skulder.

Övriga skulder

Not 22

kkkr	2017	2016
Leverantörsskulder	57 298	39 896
Anställdas källskattemedel	1 150	1 453
Övriga skulder	131 463	87 276
Summa	189 911	128 626

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

Not 23

kkkr	2017	2016
Upplupna räntekostnader	690	874
Leasinghyror	129 178	122 379
Övriga upplupna kostnader/förutbetalda intäkter	28 312	26 024
Summa	158 180	149 277

Obeskattade reserver

Not 24

kkkr	2017	2016
Akkumulerade överavskrivningar	-942 933	-941 568
Akkumulerad periodiseringsfond	0	-11 300
Leasingobjekt		
Ingående balans 1 januari	952 868	1 000 386
Årets avsättning till periodiseringsfond	-11 300	-88 837
Kursdifferens	1 364	41 320
Summa	942 933	952 868

Transaktioner med närstående

Not 25

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

kkkr	2017	2016
Fordringar		
Scania Danmark A/S	0	108 790
Norsk Scania AS	164 056	152 126
Scania CV AB	8 996	1 400
Scania Suomi	0	5 236
Scania Transportlaboratorium AB	1 347	1 041
Vabis Försäkringsaktiebolag	2 334	1 173
Scania Lietuva	20	
Totala fordringar	176 752	269 766
Skulder		
Scania Treasury AB	8 868 752	8 188 659
Scania CV AB	1 143 307	1 230 245
Scania Vertrieb und Service GmbH	5 135	0
Scania Suomi Oy	1 352	6 578
Scania Lietuva, UAB	0	6
Norsk Scania AS	19 598	2 443
Scania Danmark AS	2 543	0
Scania-Bilar Sverige AB	62 428	21 383
Scania Eesti AS	1 427	0
Scania Latvia SIA	2 309	1 002
Totala skulder	10 106 850	9 450 314

Fordringar på närstående utgörs till största delen av räntebärande fordonsfinansiering, med säkerhet i de underliggande objekten. Företaget har inte gjort några reserveringar för osäkra fordringar på närstående.
Skulder till närstående utgörs till största delen av lånefinansiering.

Åtaganden

Not 26

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

kkkr	2017	2016
Beviljade men ej utbetalda krediter	2 684 243	2 714 325

Finansiella tillgångar och skulder

Not 27

Verkligt värde

Scania Finans AB tillämpar IFRS 13 för finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Därmed krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- Andra observerbara data för tillgången eller skulder än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. som prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2)
- Data för tillgången eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data) (nivå 3)

Följande tabell visar företagets finansiella instrument värderade till verkligt värde per 31 december 2017:

Tillgångar (kkkr)	Redovisat värde	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på		
	2017-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Kassa och tillgodohavanden hos kommuner och centralbanker	452 142	450 461		1 681
Utlåning till kreditinstitut	29 363	29 363		
Utlåning till allmänheten	5 597 120			5 597 120
Övriga tillgångar	264 897			264 897
Upplupna intäkter	13 999			13 999
Summa tillgångar	6 357 521	479 824	0	5 877 697
Skulder (kkkr)				
In- och upplåning från allmänheten	10 002 799			10 002 799
Övriga skulder	345 509			345 509
Upplupna kostnader	2 583			2 583
Summa skulder	10 350 890	0	0	10 350 890

Följande tabell visar företagets finansiella instrument värderade till verkligt värde per 31 december 2016:

Tillgångar (kkkr)	Redovisat värde	Verkligt värde vid utgången av perioden baserat på		
	2016-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Kassa och tillgodohavanden hos kommuner och centralbanker	752 556	750 428		2 127
Utlåning till kreditinstitut	40 614	40 614		
Utlåning till allmänheten	4 901 091			4 901 091
Övriga tillgångar	263 189			263 189
Upplupna intäkter	11 664			11 664
Summa tillgångar	5 969 115	791 043	0	5 178 072
Skulder (kkkr)				
In- och upplåning från allmänheten	9 417 389			9 417 389
Övriga skulder	275 134			275 134
Upplupna kostnader	2 769			2 769
Summa skulder	9 695 292	0	0	9 695 292

Finansiella tillgångar och skulder, fortsättning

Not 27

2017-12-31

Tillgångar i balansräkningen (kkkr)

	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodoavanden hos kommuner och centralbanker		450 461	1 681			452 142	452 142
Utlåning till kreditinstitut	29 363					29 363	29 363
Utlåning till allmänheten	5 597 120					5 597 120	5 597 120
Övriga tillgångar			264 897			264 897	264 897
Upplupna intäkter			13 999			13 999	13 999
Summa tillgångar	5 626 482	450 461	280 578	-	-	6 357 521	6 357 521
In- och upplåning från allmänheten					10 002 799	10 002 799	10 002 799
Övriga skulder					345 509	345 509	345 509
Upplupna kostnader					2 583	2 583	2 583
Summa skulder	-	-	-	-	10 350 890	10 350 890	10 350 890

2016-12-31

Tillgångar i balansräkningen (kkkr)

	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella tillgångar	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Övriga finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodoavanden hos kommuner och centralbanker		750 428	2 127			752 556	752 556
Utlåning till kreditinstitut	40 614					40 614	40 614
Utlåning till allmänheten	4 901 091					4 901 091	4 901 091
Övriga tillgångar			263 189			263 189	263 189
Upplupna intäkter			11 664			11 664	11 664
Summa tillgångar	4 941 705	750 428	276 981	-	-	5 969 115	5 969 115
In- och upplåning från allmänheten					9 417 389	9 417 389	9 417 389
Övriga skulder					275 134	275 134	275 134
Upplupna kostnader					2 769	2 769	2 769
Summa skulder	-	-	-	-	9 695 292	9 695 292	9 695 292

Då en aktiv marknad saknas för bolagets finansiella instrument, med undantag för bolagets innehav i kommuncertifikat, har följande antaganden gjorts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan:

För kortfristiga finansiella instrument, dvs kortare än 12 månader avseende räntebindning, antas verkligt värde vara lika med redovisat värde. En liten del av kreditportföljen och motsvarande upplåning har fast räntebindning. För dessa finansiella tillgångar och skulder är det redovisade värdet en approximering av det verkliga värdet.

Redovisning av Finansiella Instrument, effekt av IFRS 9

Not 28

kkkr	Reserveringar enligt IAS 39	Reserveringar enligt IFRS 9 1)	
Avsättningar i balansräkningen per 2017-12-31 (kkkr)	2017	2017	Effekt av IFRS 9
Kategori	1 732	54 017	52 285
Leasingobjekt	2 529	25 080	22 551
Lån		1 349	1 349
Beviljade men ej utbetalda krediter	4 261	80 446	76 185
Summa 1)			

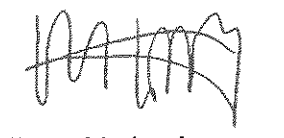
1) Skatteeffekten av ökningen av avsättningarna i balansräkningen uppgår till 22%, eller -16 761 kkr.

Södertälje den

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag respektive god redovisningssed och ger en rättvisande bild av företagets ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.



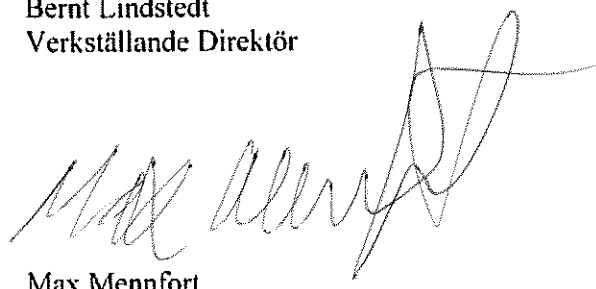
Anders Herlitz
Ordförande



Bernt Lindstedt
Verkställande Direktör



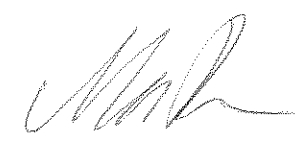
Anders Hedberg
Ledamot



Max Mennfort
Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den 30/4-2018

Pricewaterhouse Coopers AB



Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Scania Finans AB, org.nr 556049-2570

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Scania Finans AB för år 2017.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Scania Finans ABs finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Scania Finans AB.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets styrelse i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

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 Finans AB enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

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

Vår revisionsansats

Revisionens inriktning och omfattning

Vi utformade vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. Liksom vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen, och bland annat övervägt om det finns belägg för systematiska avvikelser som givit upphov till risk för väsentliga felaktigheter till följd av oegentligheter.

Vi anpassade vår revision för att utföra en ändamålsenlig granskning i syfte att kunna uttala oss om de finansiella rapporterna som helhet, med hänsyn tagen till företagets struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken företaget verkar.

Väsentlighet

Revisionens omfattning och inriktning påverkades av vår bedömning av väsentlighet. En revision utformas för att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida de finansiella rapporterna innehåller några väsentliga felaktigheter. Felaktigheter kan uppstå till följd av oegentligheter eller fel. De betraktas som väsentliga om enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användarna fattar med grund i de finansiella rapporterna.

Baserat på professionellt omdöme fastställde vi vissa kvantitativa väsentlighetstal, däribland för den finansiella rapportering som helhet. Med hjälp av dessa och kvalitativa överväganden fastställde vi revisionens inriktning och omfattning och våra granskningsåtgärders karaktär, tidpunkt och omfattning, samt att bedöma effekten av enskilda och sammantagna felaktigheter på de finansiella rapporterna som helhet.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Särskilt betydelsefullt område

Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området

Intäktsredovisning avseende ränte- och leasingintäkter

Intäktsstrukturen i Scania Finans AB är beroende av IT-system och datakällor. Intäkter karaktäriseras av ett mycket stort antal mindre transaktioner som hanteras i ett automatiskt flöde. Risken för ett eventuellt fel i redovisningen är således inte relaterad till enskilda transaktioner utan till den infrastruktur och process som hanterar flödet.

Vi hänvisar till not 1 till årsredovisningen, redovisningsprinciper, Not 5 – om Ränte- och leasingintäkter.

Vår revisions har inkluderat bland annat följande åtgärder:

- Utvärdering av IT-miljön samt generella kontroller kring de olika applikationerna.
- Test av kontroller i processen för intäktsredovisning.
- Granskning av kontrakt mot system på stickprovsbasis.
- Granskning av betalningar mot faktura och betalningsplan.

Nedskrivning av lån och leasingobjekt

Redovisning avseende nedskrivning av lån och leasingobjekt kräver bedömning av såväl tidpunkten för nedskrivningsbehov som bedömning av storleken av ett sådant nedskrivningsbehov. Scania Finans AB använder såväl interna som externa informationskällor för att bedöma om en förlusthändelse har inträffat. En nedskrivning redovisas om säkerhetens värde bedöms vara lägre än redovisat belopp.

Se not 1 till årsredovisningen – Redovisningsprinciper (osäkra fordringar och kreditförluster), not 3 – Finansiella risker, not 12 – Kreditförluster, netto.

Våra revisionsåtgärder har omfattat, men inte uteslutande utgjorts av:

- Utvärdering av IT-miljön samt generella kontroller kring de olika applikationerna.
- Test av kontroller inom processen för redovisning av nedskrivning av lån och leasingobjekt.
- Granskning av bolagets bedömningar av gjorda nedskrivningar, mot data från bevakningsenheten samt genomgång av mötesprotokoll och beslut.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även ett VD-ord som återfinnes på sid 2. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Mitt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och jag gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med min revision av årsredovisningen är det mitt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar jag även den kunskap jag i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om jag, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är jag skyldiga att rapportera detta. Jag har inget att rapportera i det avseendet.

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 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. 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 på fel.

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 huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, 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 fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Scania Finans AB för år 2017 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot 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 Finans 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 som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning 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 fortlöpande 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. Den 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
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 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.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, utsågs till Scania Finans ABs revisor av bolagsstämman den 12 maj 2017 och har varit bolagets revisor sedan år 2015.

Stockholm den 30 april 2018

PricewaterhouseCoopers AB



Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor