

Scania Finans Aktiebolag

Rg-kood 556049-2570

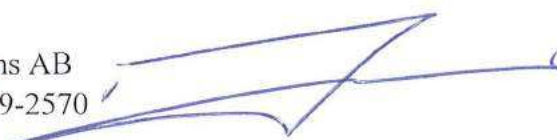
Majandusaasta aruanne

aruandeaasta 1. jaanuar - 31. detsember 2018 kohta

Sisukord:

lehekülg

Sõna on tegevdirektoril	2
Tegevusaruanne	3
Viie aasta kokkuvõte	7
Kasumiaruanne	8
Bilanss	9
Rahavoogude aruanne	10
Omakapitali muutuste aruanne	11
Aastaruande lisad (lisad 1-28)	12
Allkirjad	35



Sõna on tegevdirektoril

2018 oli Scania Finans AB jaoks taas hea aasta nii turuolukorra kui ka tulemi poolest. Müük kasvas aasta jooksul võimsalt, jätkuvalt väikeste krediidikahjumitega, mis vastasid planeeritule ning parema tulemusega kui möödunud aastal.

Veoteenuste nõudlus kasvas 2018. aastal tugevalt, mis omakorda kasvatas hästi ka raskeveokite nõudlust ja müüki. Varasematel aastatel alguse saanud hinnasurve ettevõtte klientidele veoteenuse ostjate poolt ei lubanud siiski transpordisektori kasumimarginaalidel ülespoole liikuda. Endiselt madalal püsivad kütusehinnad ja intressid aitasid seevastu ettevõtte klientidel hoida oma kulusid 2018. aastal kontrolli all, mis koos veoteenuste nõudmise kasvuga mõjus positiivselt nende kasumlikkusele.

2019. aasta algas ootuspäraselt. Portfelli maht on suhteliselt stabiilne ja uute tehingute marginaalid on mõnevõrra madalamad, võrreldes 2018. aasta lõpuga. Aasta alguse krediidikahjumid on eelmiste aastate näitajatest veidi suuremad, kuid siiski ootuspärased ja pikemas ajaloos perspektiivis endiselt madalal tasemel.

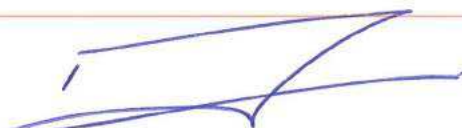
2018. aastal kasvasid suurema laenuportfelli ja suurema likviidsuspuhvri tõttu ettevõtte finantseerimis- ja reguleerimiskulud, mis koos majanduses kestva üldise intressimäärade langusega mõjus ettevõtte tulemile negatiivselt. Sellele vaatamata saavutas ettevõtte 2018. aastal hea tulemuse, mis ületas 2017. aasta tulemust. 2019. aasta kogutulem jääb hinnanguliselt 2018. aasta tasemele.

Ettevõtte kollektiivi suurendamine 2018. aastal jätkus. Töötajate arv aastavahetuse seisuga oli 92, võrreldes eelmise aastavahetuse 80-ga. Uusi töötajaid on värvatud nii klienditeeninduse, müügi- kui ka arendusosakondadesse, et arendada edasi meie tegevust ja tõsta teenindustaset, kuid ka IS/IT- ja majandusosakondadesse, et meie protsesse veelgi võimendada. Müügi- ja arendusosakondade personali on kavatsust suurendada ka 2019. aastal, et luua meie tegevuse pikaajalisele arengule veelgi paremad eeldused.

2018. aastal jätkus töö meie aruandlusprotsesside ja tegevuse strateegilise kujundamise ühtlustamisega, mis kindlasti jätkub ka 2019. aastal.

Lõpetuseks tahan tänada kõiki Scania Finans AB töötajaid väga hea töö eest 2018. aastal.

Bernt Lindstedt
Scania Finans AB tegevdirektor



Tegevusaruanne

Scania Finans AB juhatus ja tegevdirektor esitavad käesolevaga majandusaasta aruande aruandeperioodi 01.01.2018–31.12.2018 kohta.

Kõik majandusaasta aruande summad on toodud tuhandetes Rootsi kroonides, kui ei ole öeldud teisiti. Sulgudes on toodud eelmise aasta vastav näitaja.

Omandisuhted

Scania Finans AB kuulub tütarettevõttena sajaprotsendiliselt ettevõttele Scania CV AB, rg-kood 556084-0976, juhatuse asukohaga Rootsis Södertäljes. Scania CV AB omakorda kuulub tütarettevõttena sajaprotsendiliselt ettevõttele Scania AB (publ), rg-kood 556184-8564, samuti juhatuse asukohaga Södertäljes. Scania AB enam kui 10-protsendise osalusega omanike hulka kuulusid 2018. a 31. detsembri seisuga TRATON SE (endine Volkswagen Truck & Bus GmbH) ja MAN SE, mõlemad Volkswagen AG tütarettevõtted. TRATON SE-le kuulub 86,65 protsenti Scania AB aktsiatest ja MAN SE-le kuulub u 13,35 protsenti Scania AB aktsiatest. Volkswageni kontsern omab seega otseselt või kaudselt 100 protsenti Scania AB aktsiatest, kontrollides niimoodi otseselt või kaudselt Scania AB kogu hääleõigust. Välisriigis registreeritud ematettevõtte kontserni aruandega on võimalik tutvuda veebiaadressil www.volkswagenag.com.

Scania Finans AB on Finantsinspektsiooni järelevalve all olev finantsettevõtte.

Tegevusala

Scania Finans AB põhiülesandeks on pakkuda konkurentsivõimelisi finantseerimisteenuseid Scania klientidele Põhjamaades ja Baltikumis. Seda tehakse tihedas koostöös Scania müügiketi ja edasimüüjatega nimetatud turgudel ning selliste finantsteenuste väljatöötamisega, mis oleksid tihedalt lõimunud Scania ülejäänud teenuste valikuga.

Pakutavateks toodeteks on peamiselt finantseerimislahendused Scania tooteid ostvatele ettevõtetele liisingu ja muude järelmaksuvõimaluste näol ning erinevat liiki kindlustusteenused, mis võivad olla seotud kas finantseerimislepinguga või otse Scaniaga sõlmitava ostulepinguga. Teatud mahus finantseeritakse ka uute või pruugitud veokite laovarusid edasimüüjate juures.

Ettevõtte asutati 1947. aastal, mis teeb ettevõttest Rootsi vanima finantsettevõtte. 1990-ndatel aastatel laienes ettevõtte finantseerimistevõime ka naaberriikidesse Põhjamaades ning 2004. aastast alates pakutakse finantseerimisele lisaks ka kindlustuslahendusi. 2006. aastal alustas tegevust filiaal Eestis ja 2010. aastal lisandusid filiaalid Lätis ja Leedus.

Ettevõtte tegutseb praegu seitsmes riigis (Rootsi, Norra, Taani, Soome, Eesti, Läti ja Leedu). Kokku on ettevõttel u 5 500 klienti ja hallatakse u 18 300 lepingut. Ettevõtte kliendid on vastava riigi Scania-kliendid, kellele pakutakse Scania toodete rahastamist ja kindlustamist uute või pruugitud Scania toodete soetamisel Scania edasimüüjate võrgu kaudu.

Ettevõtte tegevuses, tulemis ja seisundis toimunud areng

2018. aastal Scania Finans AB portfelli kasvas, olles aasta alguses ligi 11 300 mln SEK ja aasta lõpus u 12 700 mln SEK. Nõrgem Rootsi kroon mõjus portfelli suurusele positiivselt ning tänu heale kasvule kõikidel meie turgudel ja laenuesemete hindade kasvule kasvas portfelli suurus 12,2%.

Jooksvate tegevuskulude kasv aasta jooksul jätkus, tulenevalt kasvavatest personali- ja nõustamiskuludest. Kokku moodustasid 2018. a üldhalduskulud 134,6 mln SEK (121,8 mln SEK). Selle suhe laenuportfelli kogumahtu on 1,12% (1,14%)

Ettevõtte tegelike krediitkajumite kogunäitaja oli aasta jooksul positiivne, moodustades 17,5 mln SEK (+0,2 mln SEK). Väljendatult suhtena laenuportfelli kogumahtu on see 0,15 % (-0,00%). Rahvusvaheline Finantsaruandlusstandard IFRS9 "Finantsinstrumendid" käsitleb finantsvarade ja -kohustiste liigitamist, mõõtmist ja aruannetes kajastamist. 2018. a 1. jaanuaril alanud aruandeperioodil hakati kohaldama standardit IFRS9 ja eraldiste kajastamises aset leidnud muutus mõjutab perioodi algsaldosid, vt lisa 27. Oodatavate krediitkajumite jaoks eraldatava reservi arvutusviisi on aasta jooksul muudetud, mis mõjutas 2018. a tulemust positiivselt seoses oodatavate krediitkajumite reservi vähenemisega.

Kokku moodustas 2018. a ärikasum 149,0 mln SEK (121,9 mln SEK) ja ärikasumi marginaal laenuportfelli

kogumahu suhtes kasvas 1,24%-ni (1,14%).

Scania Finans AB eraldas 2018. aastal 35,8 mln SEK maksukulude katteks, mis võivad tekkida seoses eelmistel perioodidel tehtud kontsernisest laenude intresside mahaarvamisega. Maksuotsust ei ole asjas veel tehtud.

Personal

Scania Finans AB-l oli 2018. a lõpu seisuga 92 (80) töötajat, kellest 61 (48) töötavad Rootsis ja ülejäänud ettevõtte filiaalides Taanis, Norras, Soomes, Eestis, Lätis ja Leedus.

Finantseerimine ja likviidsus

Scania Finans AB finantseerib oma tegevust Scania CV AB ja Scania Treasury AB kaudu. Ettevõtte laenujääk aasta lõpus oli 11 761 mln SEK (10 003 mln SEK) jagunenult nendele seitsmele riigile, kus ettevõtte tegutseb. Võetud laenude tähtaegade struktuur hoitakse vastavuses antud laenude omaga, et seeläbi minimeerida refinantseerimisriski vastavalt ettevõtte üldistele likviidsuspõhimõtetele. Omakapital on valdavalt SEK-ides ning seda käsitletakse portfelli refinantseerimise pikaajalise finantseeringuna. Likviidsuse tagamiseks pingelistes olukordades on ettevõttel KOV sertifikaatidest koosnev likviidsusreserv, millega oleks ükskõik millal võimalik katta esimese 30 päeva likviidsuse vähenemist. Likviidsusreservi maht aasta lõpus oli 955 mln SEK (450 mln SEK).

Dividende ja kontsernitoetusi 2018. aastal ei makstud. Ettevõtte sai 120 mln SEK lisakapitali. Aasta lõpus oli sisemise kapitali suurus 1 661 mln SEK (1 587 mln SEK).

Riskiohje

Scania Finans AB riskiohje tugineb oma ülesehituselt kolmele kaitseliinile. Esimene kaitseliin keskendub tegevusriskidele, mille õige ohje tagamise eest vastutavad riskide valdajad. Teise kaitseliini moodustavad sõltumatu riskiohje kontroll ja sõltumatu reeglite järgimise kontroll. Need liinid peavad tagama ja kontrollima, et esimesel liinil täidetakse oma ülesandeid nende vastutusalasse kuuluvate riskide ohjamisel. Kolmanda ja viimase kaitseliini moodustab siserevisjon, mis vastutab esimese ja teise kaitseliini tegevuse kontrollimise eest neile määratud riskiohje ülesannete täitmisel ja vastutuse võtmisel. Alates 2013. aasta lõpust täidab Scania Finans AB siserevisjoni ülesandeid kontserniväline konsultatsioonibüroo.

Riskid, mille ohjamisega eelnimetatud kaitseliinid tegelevad, on määratlenud Scania Finans AB juhatus. Iga riski jaoks on juhatus määratlenud riski apetiidi ja riski taluvuse. Scania Finans AB tegevdirektor omakorda on määratlenud varaste hoiatussignaali taseme, millest alates teda tuleb riskide arengust teavitada. Määratletud riskide kohta esitavad riskide valdajad sõltumatule riskiohje funktsioonile igakuiseid aruandeid. Juhatus on määratlenud järgmised riskid:

- Krediidirisk (teingu vastaspoole risk)
- Kontsentratsioonirisk
- Tegevusrisk
- Tururisk
- Pensionirisk
- Likviidsusrisk
- Äririsk, strateegiline risk ja mainerisk
- Kapitali adekvaatsuse määr

Alljärgnevalt on lühidalt kirjeldatud Scania Finans AB tegevust ülal nimetatud riskide ohjamisel. Riskiohje põhjalikum kirjeldus on saadaval aastate lõikes esitatava korduvteabe all. Vt <https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Korduvteavet ei ole muudetud.

Krediidirisk ja kontsentratsioonirisk

Krediidiriski ja kontsentratsiooniriski ohjet on kirjeldatud lisas 3.

Tegevusrisk

Tegevusriskide ohjamine põhineb ühelt poolt intsidentidest teatamise süsteemil, teiselt poolt enesehindamise vahendil, milles tegevusriskid on jagatud eraldi kategooriatesse: personaliriskid, protsessiriskid, IT- ja süsteemiriskid, välised riskid ja õiguslikud riskid. Üldtoodud tegevuse tulemustest lähtudes tegeldakse järjepidevalt riskide piiramise ja kõrvaldamisega.

Tururisk

Kuna Scania Finans AB-l puuduvad kaubavarud, määratletakse tururisk lähtudes kontsernisisesest tegevusest. Scania Finans AB juhatus on määratlenud kolm tururiski: intressirisk, refinantseerimisrisk ja valuutarisk. Kõikide nende kolme riski käsitlemisel lähtutakse kontserni vastavatest põhimõtetest. Intressiriski piiratakse ujuva ja fikseeritud intressimääraga antud laenude vastavuses hoidmisega ujuva ja fikseeritud intressimääraga võetud laenudele. Refinantseerimisriski piiratakse antud laenude tähtaegade vastavuses hoidmisega võetud laenude tähtaegadele, võttes arvesse ka finantseerimist omakapitali kaudu. Nii intressiriski kui ka refinantseerimisriski jaoks on jätud teatud varu kõrvalekalleteks 100% vastavusest, et laenude võtmist paremini korraldada. See kõrvalekalle ei tohi ületada ühe kuu uute tehingute mahtu. Valuutariski piiramiseks hoitakse kõik ühes valuutas antud laenud vastavuses samas valuutas võetud laenudega. Vt lisa 3.

Pensionirisk

Pensioniriski, st riski, et Scania Finans AB peab kandma pensionikohustustega seotud kulusid, piirab ettevõtte pensionilepingute kindlustatus pensionikindlustustega. Ettevõtte need pensionilepingud, mis jäävad Rootsis töötajatele kehtivate ITP2-lepingute raamesse, kätkevad endas nende pensionikindlustuste tagatiseks oleva vara väärtuse langemise riski, mis sunniks ettevõtet tegema kõrgemaid pensionimakseid või suunama muul viisil pensioniskeemidesse rohkem vahendeid. Scania Finans AB eraldab kapitali II pillari alt, tuginedes ITP2-lepingute puhul standardvalikuna kasutatava kindlustusettevõtte Alecta poolt hallatavate varade stressitestile. Vt lisa 4.

Likviidsusrisk

Likviidsusriski, st riski, et Scania Finans AB-l pole piisavalt likviidseid vahendeid oma maksekohustuste täitmiseks, piiratakse ettevõtte rangete refinantseerimispõhimõtete järgimisega. Kuni laenuportfelliga seotud sisse- ja väljamaksed on omavahel korralikult kooskõlas, on likviidsuse kõikumine piiratud ja sellega on väiksem ka likviidsusvajadus. Valitseb siiski teatud risk, et klientide sissemaksed võivad kavandatust erineda, ja seetõttu tekib likviidsusvajadus. Selle ohjamiseks on loodud ettevõtte likviidsusreserv, mida on põhjalikult kirjeldatud lõigus "Finantseerimine ja likviidsus".

Äririsk, strateegiline risk ja mainerisk

Neid riske määratletakse riskina, et Scania Finans AB kasum kujuneb kalkuleeritud väiksemaks muutunud turutingimuste, strateegiliste otsuste ja maine hindamisel tehtud vigade tõttu. Neid riske ohjatakse klientidega tihedama koostöö tegemise teel, et paremini mõista nende vajadusi, samuti teadliku ettevõttesisese tegevusega ettevõtte visiooni, missiooni, pikaajaliste eesmärkide ja nende saavutamiseks välja töötatud strateegiate järgimisel.

Kapitali adekvaatsus

Selleks, et Scania Finans AB suudaks ka pikas perspektiivis ületada seadusega sätestatud kapitali adekvaatsuse määra, on juhatus kehtestanud ettevõttesiseseks I ja II pillari kapitali adekvaatsuse miinimummääraks 14,0%. Et tagada ettevõtte alatist püsimist kõrgemal ettevõttesiselsel kehtestatud miinimumtasemest ja sellega kaasnevat kapitali piisavust tehakse pidevalt prognoose järgnevatels aastateks, et seejärel analüüsida, kuidas hinnangulise tulemuse ja määratletud riskide muutumine mõjutavad kapitali adekvaatsuse määra.

Pärast bilansi koostamist aset leidnud sündmused

Ettevõtte on saanud 2019. aastal veel 85,7 mln SEK lisakapitali.

Tulevikuennustus

Scania sõidukitellimuste arv Euroopas 2018. a neljandas kvartalis vähenes, kuid aasta prognoos väljendab tugevat usku müügi kasvusse ja finantseerimistaseme tõusu. Selle tulemusel peaks portfelli maht jõudsalt kasvama kõikidel turgudel.

2019. aasta algas ootuspäraselt. Portfelli maht on suhteliselt stabiilne ja uute tehingute marginaalid on mõnevõrra madalamad, võrreldes 2018. aasta lõpuga. Aasta alguse krediitkahjumid on eelmiste aastate näitajatest veidi suuremad, kuid siiski ootuspärased ja pikemas ajaloosises perspektiivis endiselt madalal tasemel.

Aasta alguses kasvanud üldhalduskulud ja eelkõige personalis tehtud asenduste ja muude muudatustega seotud nõustamiskulud tõstavad ilmselt mõnevõrra kogu aasta üldhalduskulusid võrreldes 2018. aastaga, kuid senine kulude kasv ülejäänud aasta jooksul ei jätku.

Kasumi jaotamise ettepanek

Ettevõtte juhatus ja tegevdirektor teevad ettepaneku kasutada aktsionäride
üldkoosoleku käsutuses olevaid vahendeid
ning aruandeaasta kasumit

800 901 026

146 135 570

Rootsi kroonides

947 036 596

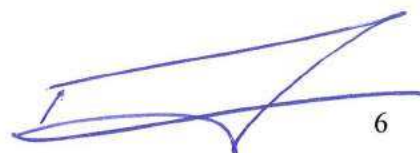
alljärgnevalt:

Eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele kanda

947 036 596

Rootsi kroonides

947 036 596



Viie aasta kokkuvõte

tuh.kr.	2018	2017	2016	2015	2014
Bilansimaht	14 101 660	12 061 188	11 217 900	9 607 569	9 429 563
Saldod perioodi lõpus					
- antud laenud	6 111 510	5 597 120	4 901 091	4 484 071	4 789 669
- liisingesemed	6 605 961	5 699 261	5 242 284	4 570 952	4 295 730
Antud laenude portfelli kokku	12 717 471	11 296 381	10 143 375	9 055 024	9 085 399
Liisingesemete soetusmaksumus	11 031 568	9 502 854	8 703 949	7 651 566	7 202 971
Ärikasum enne krediitkahjumeid	131 843	121 733	102 269	106 513	115 274
Krediitkahjumid	17 458	206	-768	2 481	-6 237
Ärikasum	149 301	121 939	101 500	108 994	109 037
Ärikulud ¹⁾	134 637	121 815	112 762	98 328	82 891
Töötajate keskmine arv	89	83	77	75	67
Omakapitali tulukus ²⁾	9,2%	8,7%	8,1%	9,5%	10,4%
Kogukapitali puhastulukus ³⁾	0,6%	0,8%	0,8%	0,9%	0,9%
Kapitali adekvaatsuse määr	15,4%	14,8%	15,3%	14,8%	14,3%
Ärikulude ja keskmise portfelli suhe	1,12%	1,14%	1,17%	1,08%	0,94%
Krediitkahjumite ja keskmise portfelli suhe	0,15%	0,00%	-0,01%	0,03%	-0,07%

1) Kulud enne krediitkahjumeid, ilma materiaalse põhivara kulumita.

2) Arvutatakse ärikasumi ja keskmise omakapitali suhtena, omakapitali sisse on arvatud ka 78% maksustamata reservist.

3) Arvutatakse raamatupidamislike eraldiste jaoks reguleeritud netokasumi suhtena keskmisesse bilansimahtu.

Kasumiaruanne 2018

tuh.kr.	Lisa	2018	2017
Äritulu			
Intressitulu	5,10	156 220	137 790
Liisingutulu	5,10	1 914 599	1 721 006
Intressikulud	5	-65 381	-56 587
Tulud komisjoni- ja muudest tasudest	6,10	10 189	8 271
Kulud komisjonitasudele	7	-20 488	-20 886
Finantstehingute netotulem	8,10	195	-44
Muud äritulud ja -kulud	9,10	-3 311	5 667
Äritulud kokku		1 992 023	1 795 217
Ärikulud			
Üldhalduskulud	11	-134 637	-121 815
- Tööjõukulud		-97 257	-87 065
- Muud üldhalduskulud		-37 380	-34 750
Põhivara kulum ja allahindlus	17,18	-1 725 543	-1 551 669
Kulud kokku enne krediidikahjumeid		-1 860 181	-1 673 484
Tulem enne krediidikahjumeid		131 843	121 733
Krediidikahjumite netosumma	12	17 458	206
ÄRIKASUM		149 301	121 939
Raamatupidamislikud eraldised	13	85 700	11 300
Maks aruandeaasta kasumilt	14	-88 865	-29 546
ARUANDEAASTA KASUM		146 136	103 693
Muu koondkasumi aruanne			
Valuutakursi erinevustest tingitud vahed kasumiaruande ja bilansi vahel		-955	929
IFRS9 mõju valuutakursi erinevustest tingitud vahedele saldodes perioodi alguses ja lõpus		-1 313	0
Ümberarvestustest tingitud vahed saldodes perioodi alguses ja lõpus		-3 762	3 732
Ümberarvestustest tingitud vahedelt arvestatav tulumaks		26 990	-729
Perioodi muu koondkasum		20 960	3 932
KOKKU PERIOODI KOONDKASUM		167 095	107 626

Bilanss 2018. aasta 31. detsembri seisuga

tuh.kr.	Lisa	2018	2017
Varad			
Sularaha	27	958 069	452 142
Krediitiasutustele antud laenud	15, 27	28 841	29 363
Avalikkusele antud laenud	16	6 111 510	5 597 120
Immateriaalne põhivara	17	3 006	4 030
Materiaalne vara			
- Inventar	18	1 086	377
- Liisingesemed	18	6 605 961	5 699 261
Muu vara	19	367 040	257 044
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised	20	26 146	21 853
Varad kokku		14 101 660	12 061 188
Passiva			
Avalikkuselt saadud laenud	21, 27	11 761 490	10 002 799
Muud kohustised	22	193 821	189 911
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	23	182 906	158 180
Kohustised kokku		12 138 216	10 350 890
Maksustamata reservid	24	968 407	942 933
Omakapital			
Seotud omakapital			
Aktiakapital (400 000 aktsiat nimiväärtusega 100 kr)		40 000	40 000
Reservfond		8 000	8 000
Vaba omakapital			
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		800 901	615 672
Aruandeaasta kasum		146 136	103 693
Omakapital kokku		995 037	767 365
Omakapital, eraldised ja kohustised kokku		14 101 660	12 061 188

Rahavoogude aruanne 2018

Rahavoogude aruanne tuh.kr.	2018	2017
Äritegevus		
Ärikasum	149 301	121 939
<i>Korrigeerimine rahavoogude hulka mittekuuluvate kirjetega:</i>		
Kulum	1 725 543	1 551 669
Krediidikahjumid	17 458	206
Realiseeritud kasum vara müügist	-13 163	-12 011
Makstud tulumaks	-38 241	-20 719
Rahavood äritegevusest enne muutusi varades ja kohustistes:	1 840 899	1 641 084
Avalikkusele antud laenud	-425 916	-663 610
Investeeringud liisinguesemetesse	-3 697 423	-2 777 973
Liisinguesemete müük	1 224 962	787 699
Muu vara	-121 703	-8 998
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised	-4 041	-5 096
Muutused jooksva äritegevuse varades:	-3 024 121	-2 667 979
Krediidiasutustelt saadud laenud	0	0
Avalikkuselt saadud laenud	1 546 718	552 285
Muud kohustised	1 203	62 568
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	21 171	9 467
Muutused jooksva äritegevuse kohustistes:	1 569 092	624 321
Rahavood äritegevusest:	385 870	-402 574
Muutused immateriaalsetes varades	-890	0
Muutused materiaalsetes varades	-874	0
Muutused finantsvarades	0	0
Muutused tagasi võetud sõidukite varudes	0	0
Rahavood investeeringutest:	-1 764	0
Saadud/antud kontsernitoetus	120 000	90 000
Dividendid	0	0
Muutused maksustamata reservides ja omakapitalis	0	
Rahavood finantseerimisest:	120 000	90 000
Aruandeaasta rahavood kokku:	504 106	-312 574
Likviidsed vahendid aasta algusest	481 505	793 170
Valuutakursi muutustest tingitud vahed likviidsetes vahendites	1 299	909
Likviidsed vahendid aasta lõpus*	986 910	481 505

*Likviidsete vahendite alla kuuluvad sularaha ning postižiiri ja pangakontodel olevad vahendid

Saadud ja makstud intressid ja üüritasud

tuh.kr.	2018	2017
Saadud intressid	157 170	135 859
Saadud üüritasud	1 882 975	1 692 641

Omakapitali muutuste aruanne

2018	Seotud omakapital		Vaba omakapital		Kokku
tuh.kr.	Aktiivkapital	Reservfond	Eelm. per-de kasum/kahjum	Aruandeaasta kasum	omakapital
AASTA ALGUL	40 000	8 000	615 672	103 693	767 365
IFRS9 tagasiulatavast kohaldamisest tingitud korrigeerimine (pärast maksu)			-59 424		-59 424
IFRS9 tagasiulatavast kohaldamisest tingitud korrigeerimine (enne maksu)			-76 185		
IFRS9 tagasiulatavast kohaldamisest tingitud korrigeerimine (maksuõju)			16 761		
Kasumi jaotamine			103 693	-103 693	
Saadud lisakapital			120 000		120 000
Aruandeaasta kasum				146 136	146 136
Muu koondkasum			20 960		20 960
AASTA LÕPUS	40 000	8 000	800 901	146 136	995 037

Valuutakursi erinevustest tingitud vahed kasumiaruande ja bilansi vahel	-955
IFRS9 mõju valuutakursi erinevustest tingitud vahedele saldodes perioodi alguses ja lõpus	-1 313
Ümberarvestustest tingitud vahed saldodes perioodi alguses ja lõpus	-3 762
Ümberarvestustest tingitud vahedelt arvestatav tulumaks	26 990
Muu koondkasum	20 960

2017	Seotud omakapital		Vaba omakapital		Kokku
tuh.kr.	Aktiivkapital	Reservfond	Eelm. per-de kasum/kahjum	Aruandeaasta kasum	omakapital
AASTA ALGUL	40 000	8 000	373 594	148 146	569 740
Kasumi jaotamine			148 146	-148 146	0
Saadud lisakapital			90 000		90 000
Aruandeaasta kasum				103 693	103 693
Muu koondkasum			3 932		3 932
AASTA LÕPUS	40 000	8 000	615 672	103 693	767 365

Valuutakursi erinevustest tingitud vahed kasumiaruande ja bilansi vahel	929
Ümberarvestustest tingitud vahed saldodes 2018. aruandeaasta alguses ja lõpus	3 732
Ümberarvestustest tingitud vahedelt arvestatav tulumaks	-729
Muu koondkasum	3 932

Aastaruande lisad

Lisa 1

Arvestuspõhimõtted

Scania Finansi majandusaasta aruanne on koostatud krediidi- ja väärtpaberiasutuste aastaruandluse seaduse ÅRKL (1995:1559) kohaselt, pidades kinni Finantsinspeksiooni eeskirjadest ja üldsoovitustest aastaruande koostamiseks krediidi- ja väärtpaberiasutustes (FFFS 2008:25) ja Finantsaruandluse nõukogu soovitud RFR 2. Scania Finans AB kohaldab seega seadusepiirangutega finantsaruandlusstandardit IFRS, mis tähendab, et kõiki EL-is heaks kiidetud IFRS standardeid kohaldatakse üldsoovitustes RFR 2 ja FFFS 2008:25 sätestatud piirangutega.

Ettevõttes kohaldatavad uued ja muudetud standardid ning nende tõlgendused

Rahvusvaheline Finantsaruandlusstandard IFRS 9 "Finantsinstrumendid" käsitleb finantsvarade ja -kohustiste liigitamist, mõõtmist ja aruannetes kajastamist. IFRS 9 täisversioon anti välja 2014. aasta juulis. See asendab rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 39 neid osasid, mis käsitlevad finantsinstrumentide liigitamist ja mõõtmist. IFRS 9-s säilivad finantsinstrumentide erinevad mõõtmispõhimõtted, kuid neid on mitmes mõttes lihtsustatud. Finantsvarade hindamiseks kasutatakse 3 kategooriat, amortiseeritud soetusmaksumus, reaalkäätus muutustega läbi muu koondkasumi ja reaalkäätus muutustega läbi kasumiaruande. Instrumendi täpne liigitamine sõltub ettevõttes kasutatavast ärimudelist ja instrumendi tunnustest. Investeeringuid omakapitali instrumentidesse tuleb kajastada õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kuid nende esmakordsel kajastamisel on võimalik valida ka instrumendi kajastamist õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, kui investeering ei ole tehtud müügi eesmärgil. Sellisel juhul ei toimu instrumendi võõrandamisel enam selle ümberliigitamist. IFRS 9 võtab kasutusele ka ühe uue mudeli krediidikahjumite katmiseks reserveeritavate summade arvutamiseks, milles lähtutakse prognoositud krediidikahjumitest. Finantskohustiste liigitamise ja mõõtmise osas muudatusi ei ole, välja arvatud juhul, kui kohustist kajastatakse aruandes selle reaalkäätuses muutustega läbi kasumiaruande reaalkäätuse alternatiivi põhjal. Sellisel juhul kajastatakse krediidiriskides toimunud muutustega seotud väärtuse muutumist muu koondkasumi all. IFRS 9 standardit kohaldatakse alates 1. jaanuaril 2018 algavast aruandeperioodist. Scania Finans AB on hinnanud IFRS 9 standardi mõjusid, vt lisa 27. Uuele meetodile üleminekuga kaasneb oluliste ümberarvestuste tegemise vajadus eeldatavateks krediidikahjumiteks reserveeritud summades. Scania Finans AB on esitanud taotluse Finantsinspeksiooni üleminekureeglite kohaldamiseks seoses IFRS 9 standardi ülevõtmisega, mis peaks leevendama uue standardi mõju kapitalinõudele.

Scania Finans AB on otsustanud mitte kohaldada IFRS 16 standardit, kuna RFR 2 soovitude kohaselt on juriidilisel isikul lubatud IFRS 16 reegleid mitte kohaldada.

Alates aruandeperioodidest, mis algavad pärast 31. detsembrist 2016 peavad suurettevõtted esitama jätkusuutlikkuse aruandeid. Need nõuded põhinevad EL-i aruandluse direktiivi muutmisel (Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/95/EL, millega muudetakse direktiivi 2013/34/EL seoses mitmekesisust käsitleva teabe ja muu kui finantsteabe avalikustamisega teatavate suurettevõtjate ja kontsernide poolt). Kuna Scania AB, rg-kood 556184-8564, asukohaga Södertäljes, esitab jätkusuutlikkuse aruande oma aastaruandes, mis hõlmab kõiki kontserni tüdarettevõtteid, ei peeta Scania Finans AB kohta eraldi jätkusuutlikkuse aruande esitamist vajalikuks. Vt <https://www.scania.com/group/en/section/investor-relations.if>

IFRS 15 Müügitulu lepingutelt klientidega

Scania Finans AB kohaldab IFRS 15 standardit esmakordselt alates 2018. aasta 1. jaanuarist. IFRS 15 on kõikehõlmav standard kajastatavate tulude mahu ja kajastamisaja määramiseks. See asendab seni

tuludele kehtinud IAS 18 standardit. IAS 11 Töövõtulepingud ja nendega seotu tõlgendamine. Standardi IFRS 15 kohaselt kajastatakse tulu siis, kui klient on omandanud kontrolli kauba või teenuse üle. Selle aja, st teatud ajahetke või perioodi täpne määramine eeldab hinnangute tegemist. Standard kehtestab müügitulu kajastamise aja määramiseks nn viie sammu mudeli. IFRS 15 ei mõjuta finantsinstrumentidest ja liisingulepingutest saadavate tulude kajastamist.

IFRS 9 Finantsinstrumendid

Scania Finans AB kohaldab IASB poolt 2014. a juulis välja antud standardit IFRS 9 alates 2018. a 1. jaanuarist.

Selle standardi kohaldamise tulemusel on tehtud mitmeid muudatusi arvestuspõhimõtetes ja varem finantsarvestuses kajastatud summade esitamises. Scania Finans AB on otsustanud varasematel perioodidel mitte kohaldada standardit IFRS 9 ennetähtaegselt. Vastavalt IFRS 9 üleminekureeglites lubatule on Scania Finans AB otsustanud võrdlusnäitajaid mitte ümber arvutada. Muutused finantsvarade ja -kohustiste bilansilises maksumuses seoses üleminekuga standardile IFRS 9 kajastuvad perioodi jaotamata kasumi algsaldodes. Lisades avalikustatavat teavet käsitleva standardi IFRS 7 põhjustatud muudatusi on kohaldatud ainult vaadeldava aruandeperioodi näitajatele, eelmiste perioodide võrdlusnäitajatele on kohaldatud varasemaid arvestuspõhimõtteid. Standardi IFRS 9 kohaldamise tulemusel on muutunud finantsvarade ja -kohustiste klassifitseerimise ja mõõtmise arvestuspõhimõtted ning finantsvaradelt saadud kahjumi katmiseks eraldatavate reservide arvestuspõhimõtted. IFRS 9 on oluliselt mõjutanud ka teisi standardeid, mis käsitlevad teemat "Finantsinstrumendid: avalikustatav teave". Alljärgnevalt on toodud avalikustatav teave, mis on seotud standardi IFRS 9 kohaldamise mõjuga Scania Finans AB 2018. a bilansi algsaldodele.

Avalikustatav teave

IFRS 9 on põhjustanud kaasuvaid muudatusi standardis IFRS 7 sätestatud nõuetes majandusaasta aruandes finantsinstrumentide kohta esitatava teabe kohta. Nende muudatuste tulemusel ei ole mingit osa varem nõutud teabest enam vaja esitada, samas kui vajalik on mõnede uute andmete esitamine, eelkõige oodatavate krediidikahjumite kohta. Muudatustel on mõju ka riskimaandamise arvestuse kohta avalikustatavale teabele, mis aga ei mõjuta meie ettevõtet, kus riskimaandamise arvestust ei kohaldata.

Klassifitseerimine ja mõõtmine

IFRS 9 annab finantsvarade mõõtmiseks kolm põhimõttelist väärtuskategooriat: amortiseeritud soetusmaksumuses, reaalkäivuses ümberhindlusega muus koondkasumis ja reaalkäivuses ümberhindlusega kasumiaruandes.

Finantsvarade klassifitseerimine standardi IFRS 9 kohaselt põhineb üldjuhul ettevõttes finantsvarade haldamiseks kohaldataval ärimudelil ja finantsvaralt saadava lepingulise rahakäibe tunnustel. Standardis IFRS 9 finantsvaradele kehtestatud uued kategooriad vahetavad välja seni standardis IAS 39 kasutuses olnud kategooriad. Standardi IAS 39 senised nõuded finantskohustiste klassifitseerimisele ja mõõtmisele jäävad standardis IFRS 9 enamjaos kehtima. Standardi IFRS 9 kasutuselevõtt ei ole mõjutanud Scania Finans AB finantskohustistega seotud arvestuspõhimõtteid, kõiki Scania Finans AB finantskohustisi mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses.

Finantsvara, mida vastavalt ärimudelile omatakse eesmärgiga koguda lepingulist rahakäivet, mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses eeldusel, et saadav rahakäive koosneb üksnes varalt saadavatest kapitali põhiosa- ja intressimaksetest.

Finantsvara mõõdetakse reaalkäivuses ümberhindlusega muus koondkasumis juhul, kui finantsvara omatakse vastavalt ärimudelile, mille eesmärgi on võimalik täita nii kogudes lepingulist rahakäivet kui ka finantsvara müües ning juhul kui nende varade kohta sõlmitud lepingu tingimuste kohaselt saadakse rahakäivet üksnes varalt saadavatest kapitali põhiosa- ja intressimaksetest. Finantsvara, mis ei liigitu ülal kirjeldatud ärimudelite alla ja mida kajastatakse amortiseeritud soetusmaksumuses või reaalkäivuses ümberhindlusega muus koondkasumis mõõdetakse reaalkäivuses ümberhindlusega kasumiaruandes.

Arvelevõtmine ja bilansist mahakandmine

Finantsvara või finantskohustis võetakse bilansis arvele siis, kui ettevõtte on vormistatud osapoolena finantsinstrumendi tingimustes. Nõue võetakse arvele siis, kui ettevõtte on täitnud oma kohustuse ja vastaspoolele on tekkinud lepinguline maksekohustus, isegi kui arvet ei ole talle veel esitatud.

Finantskohustisi ja -vara mõõdetakse algselt reaalkäivõttes.

Võetud laenu võetakse bilansis arvele makse toimumisel. Laenu lubadusi bilansis ei kajastata, välja arvatud oodatavate krediitkahjumite jaoks loodav reserv, kui tehakse selliseid eraldisi.

Finantsvara arvatakse bilansist välja siis, kui lõpeb lepinguline õigus saada finantsvarast rahakäivet või finantsvara sellisel ülekandmisel, millega seoses ettevõtte kannab üle ka kõik finantsvara omamisega seotud olulised riskid ja hüved. Finantskohustis arvatakse bilansist välja siis, kui lepinguga võetud kohustus on täidetud või muul viisil maha kantud. Sama kehtib ka finantskohustise osa kohta. Ettevõtte ja olemasoleva laenuandja vahel või ettevõtte ja olemasoleva laenuvõtja vahel aset leidnud vahetustehingut võlainstrumentidega, mille tingimused on oluliselt erinevad, kajastatakse vana finantskohustise või -vara mahakandmisena ja uue finantsinstrumendi arvelevõtmisena.

Finantsvara on lubatud tasaarveldada finantskohustisega ja bilansis netosummas arvele võtta üksnes juhul, kui tasaarveldamiseks on juriidiline alus, ning siis, kui arveldused on kavas teha netosummas või kui vara realiseeritakse samal ajal kohustuse tasumisega.

Mõõtmine pärast esmast kajastamist

Kõik Scania Finans AB finantsvarad klassifitseeritakse ja mõõdetakse pärast nende esmast kajastamist amortiseeritud soetusmaksumuses, kuna ärimudeli eesmärgiks on hoida finantsvara tähtajani ja koguda lepingulist rahakäivet. Scania Finans AB finantskohustisi mõõdetakse pärast nende esmast kajastamist amortiseeritud soetusmaksumuses.

Allahindlus IFRS 9

Scania Finans AB arvestuspõhimõtete kohaselt alates 2018. a 1. jaanuarist kajastatakse oodatavaid krediitkahjumeid varalt, mida mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses või reaalkäivõttes muutustega muus koondkasumis. Nende arvestuspõhimõtete kohaselt kajastatakse oodatavaid krediitkahjumeid avalikkusele antud laenudelt ja muudelt amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatel bilansikirjetelt, samuti liisingulepinguga seotud kirjetelt. Vara algsel arvelevõtmisel kajastatakse reservis kahjum, mis võib antud varast statistiliselt tekkida järgmise 12 kuu jooksul (1. kategooria). Krediidiriski olulise kasvu korral kajastatakse selle asemel reservis kahjum, mis võib tekkida antud varast kogu selle järelejäänud tähtaja jooksul (2. kategooria), mida tehakse ka juhul, kui krediiti vaadeldakse mittetoimivana (3. kategooria).

Krediitkahjumite reservi mõõdetakse oodatavate krediitkahjumite mudeli kohaselt ja see väljendab tõenäosusega kaalutud summat, mis põhineb kahjumi esinemise võimalusel, võttes arvesse kogu mõistlikku ja tõendatavat informatsiooni, mis on aruandepäeval kättesaadav ilma ebamõistlike kulutusi tegemata.

- 1. kategooriasse kuuluvad finantsinstrumendid, mille aruandepäeval puuduvad märkimisväärsed krediidiriski suurenemise tunnused alates nende arvelevõtmise hetkest, ja sellised vastaspoole, kelle puhul Scania Finans AB lähtub madala riskitaseme põhimõtetest.

- 2. kategooriasse kuuluvad finantsinstrumendid, mille krediidirisk on nende arvelevõtmise hetkest oluliselt kasvanud, kuid aruandepäeval puuduvad objektiivsed tõendid nõude ebakindluse kohta.

- 3. kategooriasse kuuluvad finantsinstrumendid, mille puhul on olemas objektiivsed tõendid nõude ebakindluse kohta.

1. kategooriasse liigitatavate finantsinstrumentide kahjumi reserv vastab oodatavatele krediitkahjumitele, mis võib tekkida 12 kuu jooksul ning 2. kategooriasse liigitatavate, oluliselt kasvanud krediidiriskiga finantsinstrumentide ning 3. kategooriasse liigitatavate ebakindlate nõuete kahjumi reserv vastab oodatavatele krediitkahjumitele finantsinstrumendi kogu järelejäänud tähtaja jooksul. Oodatavad krediitkahjumid finantsinstrumendi kogu järelejäänud tähtaja jooksul väljendavad kahjumeid kõikidest maksejõuetust põhjustavatest sündmustest, mille aset leidmine finantsinstrumendi järelejäänud tähtaja jooksul on võimalik. Oodatavad krediitkahjumid, mis võivad tekkida 12 kuu jooksul väljendavad seda osa finantsinstrumendi järelejäänud tähtaja jooksul

oodatavatest krediidikahjumitest, mis on tingitud aruandepäevast 12 kuu jooksul aset leidvatest maksejõuetust põhjustavatest sündmustest.

Krediidiriski oluline kasvamine

Krediit, mille krediidirisk on oluliselt kasvanud, ei kuulu enam mitte 1. kategooriasse, vaid 2. kategooriasse. Hindamisel, millal on tegemist krediidiriski olulise kasvamisega, lähtub Scania Finans AB infokogumist, mis peegeldab krediidiriski kasvamist nii individuaalsel kui ka instrumendi tasandil. Krediidiriski kasvamise hindamiseks kasutatakse meetodi, mis seisneb iga üksiku varaga seotud tulevase maksejõuetuse riski hindamises. Meetod lähtub Scania Finans AB-s krediidiriskide klassifitseerimiseks kasutatavast süsteemist. Reitinguklasside skaala ulatub 21-st (parim riskiklass) 1-ni (halvim riskiklass).

Reitingute skaalad on loodud nelja erineva kliendisegmendi jaoks. Olenevalt laenule alguses antud reitingust peab langus kohaldatava reitinguskaala madalama reitinguni vastama teatud arvule sammudele, et krediidiriski kasvu võiks pidada oluliseks. Mida madalam on algne reiting, seda väiksemale sammude arvule peab reitingu langus vastama, et krediidiriski peetaks oluliselt kasvanuks. Kui laenuvõtjal on võlgnevusi, mille tähtjast on möödunud enam kui 30 päeva, vaadeldakse seda krediidiriski olulise kasvamisena. Sisemise reitingu hilisemal paranemisel piisaval määral, mis tähendab, et krediidiriski olulist kasvamist võrreldes esialgse reitinguga enam ei täheldata, viiakse vaadeldav krediit tagasi 1. kategooria finantsvarade alla.

Halvenenud krediidikvaliteediga laenud

Halvenenud krediidikvaliteediga laenude kohta kajastatakse reservina kogu nende järelejäänud tähtja jooksul oodatav krediidikahjum siis, kui aset on leidnud üks või mitu sündmust, mis mõjutavad negatiivselt neilt oodatavat hinnangulist rahakäivet (3. kategooria). Laenu krediidikvaliteeti loetakse halvenenuks lähtudes samadest eeldustest, mida on kirjeldatud eespool ebakindlate laenude kohta, st 90 päeva ületatud maksetähtja korral või muude tunnuste korral, mis seisnevad järgmiste sündmuste täheldamises:

- a) Laenuvõtja olulised finantsraskused.
- b) Lepingu rikkumine, nt maksete ärajäämine või mittekohane maksmine.
- c) Laenuvõtja finantsraskustega seotud majanduslikel või lepingulistel põhjustel on laenuvõtjale tehtud järeleandmisi, mida laenuandja muul juhul ei teeks.
- d) Laenuvõtja maksejõuetuks muutumine või muu finantsiline restruktureerimine on tõenäoline.

Juhul kui varem halvenenud krediidikvaliteediga laenuks klassifitseeritud laen enam nendele kriteeriumitele ei vasta, kantakse see üle 2. kategooria (juhul kui krediidirisk võrreldes laenuandmise hetkega on oluliselt kasvanud) või 1. kategooria alla.

Oodatavate krediidikahjumite mõõtmine

Oodatavaid krediidikahjumeid nõuete lõikes mõõdetakse maksejõuetuse tõenäosusena (PD), nõude suurusena maksejõuetuse hetkel (EAD) ja maksejõuetusest tingitud kahjuna (LGD). Scania Finans AB-s kohaldatav maksejõuetuse mõiste on lähedane maksejõuetuse regulatiivsele mõistele, kuna seda kasutatakse krediidiriskide juhtimises ja see hõlmab 90-päevast maksetähtaega ületanud krediite. PD väljendab tõenäosust, et laenuvõtja jääb maksejõuetuks teatud ajahetkel finantsvara järelejäänud tähtja jooksul.

EAD väljendab nõude oodatavat suurust maksejõuetuse hetkel pärast lepinguliste maksetähtaegade ning bilansiväliste laenu lubaduste oodatava kasutamise arvestamist. LGD väljendab maksejõuetusest tingitud oodatavat krediidikahjumit, arvestades vastaspoole tunnuste, tagatiste ja tootetüübiga. Oodatavate krediidikahjumite määramiseks arvutatakse PD, LGD ja EAD igaks järgneva kuus kuni laenu nõude oodatava tähtja lõpuni.

Nimetatud kolme parameetri korrutist korrigeeritakse nn ellujäämise tõenäosusega ehk tõenäosusega, et laenu nõuet ei ole eelneval kuul ette tasutud või tasumata jäetud. Niimoodi arvutatakse igakuised oodatavad krediidikahjumid, mis diskonteeritakse esialgse efektiivse intressimääraga tagasi aruandepäevani ja liidetakse. Igakuiste oodatavate krediidikahjumite summa kuni nõude oodatava

tähtaja lõpuni väljendab oodatavaid krediidikahjumeid, mis võivad tekkida antud varast järelejäänud tähtaja jooksul ja 12 kuu jooksul oodatavate krediidikahjumite summa väljendab oodatavaid krediidikahjumeid järgneva 12 kuu jooksul.

Instrumendi tähtaeg on oluline näitaja, seda nii krediidiriski olulise kasvu sellisel hindamisel, mis arvestab järelejäänud tähtaja jooksul maksejõuetuse tõenäosuses aset leidvate muutustega kui ka varast järelejäänud tähtaja jooksul oodatavate krediidikahjumite arvutamisel.

Oodatava tähtaja määramisel võetakse arvesse kõiki lepingutingimusi, sh Scania Finans AB jaoks siduvaid alternatiive võlgnevuse tagasimakseks, pikendamiseks ja ülekandmiseks.

Individuaalselt hinnatavad laenud

Scania Finans AB kohaldab krediidikahjumite kajastamiseks sellist mudelit, mis lubab olulisi riskipositsioone individuaalselt hinnata. Selle aruandeperioodi jooksul niisuguseid individuaalseid hindamisi tehtud ei ole.

Oodatav tähtaeg

Scania Finans AB arvutab oodatavaid krediidikahjumeid, võttes arvesse järelejäänud tähtaja jooksul tekkiva maksejõuetuse riski. Üldiselt piirduv oodatav tähtaeg Scania Finans AB-le kehtiva maksimaalse lepinguperioodiga. Oodatava tähtaja määramisel võetakse arvesse kõiki lepingutingimusi, sh Scania Finans AB jaoks siduvaid alternatiive võlgnevuse tagasimakseks, pikendamiseks ja ülekandmiseks.

Reaalväärtuses mõõdetav finantsvara

Kuna aktiivne turg puudub enamikul ettevõtte finantsvaradest peale KOV-i sertifikaatide, millel on olemas toimiv turg, on finantsvarade reaalväärtuse määramisel lähtutud alljärgnevatest oletustest. Lühiajaliste, st alla 12-kuulise intressiperioodiga finantsvarade reaalväärtus eeldatakse võrduvat nende bilansilise väärtusega.

Väike osa laenuportfelliga ja sellele vastavatest saadud laenudest on fikseeritud intressiga. Selliste finantsvarade ja -kohustiste korral on bilansiline väärtus reaalväärtuse ligikaudne näitaja. Selliseid varasid mõõdetakse amortiseeritud soetusmaksumuses. Amortiseeritud soetusmaksumus määratakse, lähtudes soetamise hetkel arvatud efektiivsest intressimäärast.

Raha ja pangakontod, krediidiasutustele ja avalikkusele antud laenud ning võetud laenud tekitavad jooksvalt intressitulusid ja intressikulusid.

Enne 2018. aasta 1. jaanuarit kohaldatud arvestuspõhimõtted

Ettevõtte analüüsib jooksvalt kõiki objektiivseid asjaolusid, mis viitavad mõne finantsvara või varade grupi allahindluse vajadusele seoses teatud aset leidnud sündmustega, mis võivad mõjutada varaga või varade grupiga seotud hinnangulisi rahavoogusid tulevikus. Laenu ebakindlusele viitavaks objektiivseks asjaoluks loetakse üldjuhul makse hilinemist enam kui 60 päeva. Muudeks objektiivseteks asjaoludeks võivad olla ettevõttele teatavaks saanud andmed võlgniku oluliste majandusraskuste kohta. Juhtudel kui klientide nõuded on ületanud maksetähtpäeva enam kui 90 päeva, hinnatakse individuaalselt nõude tagatise väärtust ja kui tagatise hinnanguline väärtus on kogunõudest väiksem, reserveeritakse nõue potentsiaalse kahjumina.

Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsvarad, mis on liigitatud ebakindlate nõuete hulka kantakse bilansist maha siis, kui krediidikahjum on lõplikult kinnitust leidnud, nt pankrotihalduri hinnanguna pankrotivara jagamise kohta, võlausaldajaga sõlmitud kokkuleppena või võlanõude kustutamisenä muul viisil. Pärast mahakandmist sellist finantsvara enam bilansis ei kajastata. Mahakantud laenuvõuete ja võimalike reservidega korrigeerimiste netosummat kajastatakse kasumiaruandes krediidikahjumina.

Tehtud allahindlust korrigeeritakse siis, kui esineb asjaolusid, mis viitavad allahindlusvajaduse kadumisele ning on aset leidnud muutusi oletustes, mille alusel vara allahindlussumma arvutati.

Laenuõude katteks omandatud vara hinnatakse madalaima väärtuse printsiibil, st soetusmaksumuses või müügi netohinnas, olenevalt sellest, kumb on madalam.

Standardile IFRS 9 ülemineku kvantitatiivne mõju

Üleminek standardile IFRS 9 on tehtud 2018. aruandeaasta avabilansis. Võrdlusnäitajaid ümber arvutatud ei ole. Uute arvestuspõhimõtete kvantitatiivset mõju ülemineku hetkel käsitleb lisa 28.

Mõõtmisvaluuta aruandevaluutana

Scania Finans AB mõõtmisvaluuta on Rootsi kroon. Kõikide filiaalide aruandlus toimub selles valuutas, milles filiaal arvestab põhiosa oma tuludest ja kuludest, mis kehtib nüüd ka Eestile ja Lätile, kus vastavalt alates 2011. aasta ja 2014. aasta jaanuarist kasutatakse eurot. Ettevõtte aastaaruande koostamisel arvutatakse kõikide filiaalide kasumiaruande kirjed ümber Rootsi kroonidesse aruandeaasta keskmiste valuutakursside alusel. Kõik varade ja kohustuste bilansikirjed arvutatakse ümber aastavahetusel kehtivate valuutakursside alusel.

Kontsernisisesed tehingud

Kõik kontsernisisesed tehingud toimuvad kehtivate turutingimuste kohaselt. See kehtib nii laenuõude võtmisel, laenuõude andmisel kui ka liisinguesemete ostmisel kontserni ettevõtetelt.

Intressitulud ja intressikulud

Kasumiaruandes kajastatud intressitulud ja -kulud sisaldavad intresse finantsvaradelt ja -kohustustelt, mis võetakse arvele amortiseeritud soetusmaksumuses, arvestades sinna hulka ka ebakindlate nõuete intressid. Nõuete intressitulud ja kohustuste intressikulud arvutatakse ja kajastatakse efektiivse intressimäära meetodil. Efektiivse intressimäära all mõistetakse intressi, mille kasutamisel on kõikide intressiperioodi hinnanguliste tulevikumaksete nüüdisväärtus võrdne nende bilansilise väärtusega. Intressitulud ja -kulud sisaldavad ka saadud tasusid, makstud ülekandekulusid ning võimalikke allahindlusi, preemiaid ja muid erinevusi nõude/kohustuse algväärtuse ja selle lõppsumma vahel tähtaja saabumisel.

Liisingulepingute liigitamine ja liisingutulude kajastamine aruannetes

Kõiki liisingulepinguid kajastatakse aruandluses kasutusrendi lepingutele kehtivate reeglite alusel, mis tähendab, et kõiki varasid, millele on sõlmitud liisinguleping (olenemata sellest, kas tegemist on kapitali- või kasutusrendiga) kajastatakse bilansis ettevõtte vastava varaga samal real. Liisinguesemed on võetud arvele soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulunud kulum ja tehtud allahindlused. Liisinguesemete kulumit arvestatakse plaanijärgselt lepingus sätestatud liisinguperioodi vältel annuiteedi meetodil (madalam kulum lepinguperioodi alguses ja kõrgem lepinguperioodi lõpus) eseme soetusmaksumusest jääkväärtuseks vastavalt igas konkreetses lepingus sätestatud kalkulatsioonile.

Liisinguperioodi pikkuseks on üldjuhul 3 kuni 7 aastat. Kasutusrendi esemete jääkväärtuse riskile kehtib Scania Finans AB garantii, mis on kooskõlas Scania kontserni üldpõhimõtetega.

Komisjonitasude tulud ja kulud

Tulud komisjoni- ja muudelt tasudelt võetakse arvele siis, kui tulu suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata ja kui on tõenäoline, et ettevõtte teenib tehinguga majanduslikku tulu. Sellised komisjoni- ja muud tasud on üldjuhul seotud teatud kindlate teenuste/tehingute sooritamise, nagu nt kindlustus.

"Komisjonitasu kulude" all kajastatakse kulusid ostetud teenuste eest, mida ei saa liigitada intresside alla, nt edasimüüjatele makstavad komisjonitasud ja boonused.

Üldhalduskulud

Üldhalduskulud hõlmavad kõiki tööjõukulusid ja muid tegevuskulusid, sh IT-kulud, rendikulud, audiitori kulud jne.

Pensionid ja muud sarnased kohustused

Ettevõtte pensioniskeem kollektiivlepingus sätestatud tööpensioni jaoks on korraldatud eraldi sõlmitud kindlustuslepingu kaudu. IAS 19 kohaselt on määratud sissemaksega pensioniskeem kava hüvitise maksmiseks pärast töösuhte lõppemist, mille kohaselt äriühing teeb kokkulepitud suurusega sissemakseid eraldi juriidilisele üksusele. Määratud väljamaksega pensioniskeem on eeltoodust erinev kava hüvitise maksmiseks pärast töösuhte lõppu.

Väljateenitud aastate pensionit ITP 2 saavate töötajate pensioniskeem liigitub määratud väljamaksetel põhinevaks pensioniskeemiks, mis hõlmab mitut erinevat tööandjat. Määratud väljamaksetel põhineva pensioniskeemi kohta aruande koostamiseks piisavad andmed puuduvad ja Finantsaruandluse Nõukogu soovitusel UFR 10 kohaselt kajastab ettevõtte selle pensioniskeemi näitajaid sissemaksete alusel. Ettevõtte kohustusi määratud sissemaksete tasumisel pensioniskeemi alusel kajastatakse kuluna kasumiaruandes nende tekkimisel.

Töötajatele makstavad lühiajalised hüvitised arvutatakse diskonteerimist kasutamata ja võetakse kuluna arvele vastava teenuse saamisel. Väljamakstavate kasumiosade ja boonuste oodatava kulu jaoks tehakse raamatupidamislik eraldis siis, kui kontsernil tekib õiguslik või mitteametlik kohustus selliste väljamaksete tegemiseks seoses teenuste saamisega töötajatelt ja selle kohustuse suurust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Ettevõtte pensionikulud on käsitletud lähemalt lisas 11. Lisateave ettevõttes kohaldatavate tasustamise põhimõtete kohta on toodud iga-aastaselt esitatavate korduvandmete all. *Vt http://www.scania.se/tjanster/finansiering/_forsakring/. Korduvandmeid ei ole muudetud.*

Immateriaalse ja materiaalse põhivara hindamine, kulumiarvestus ja allahindlus

Immateriaalne vara

Sisaldab peamiselt süsteemiarendusse tehtud väljaminekuid, mis on arvele võetud soetusmaksumuses ja millest on maha arvatud plaaniline kulum, lähtudes arenduste hinnangulisest kasutuseast. Plaanilist kulumit arvestatakse 3 aastat.

Muu materiaalne põhivara

Scania Finans AB kajastab materiaalsel põhivara soetusmaksumuses, millest on kulumina maha arvatud väärtuse vähenemine. Kulumi suurus määratakse, lähtudes vara soetusmaksumusest, mida on vajadusel alla hinnatud, ja vara hinnangulisest kasutuseast, mis üldjuhul on 36 kuni 84 kuud.

Materiaalne põhivara võetakse bilansis varana arvele siis, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varast tulevikus majanduslikku kasu ja vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Materiaalse põhivara bilansiline maksumus kantakse bilansist välja vara väljapraakimisel või võõrandamisel või siis, kui vara kasutamisest või selle väljapraakimisest/võõrandamisest ei eeldata tulevikus enam majandusliku hüve saamist. Vara väljapraakimisel või võõrandamisel saadav kasum või kahjum arvutatakse vara müügihinna ja bilansilise maksumuse vahena, millest on maha arvatud otsesed müügiikulud. Vara võõrandamisest saadav kasum või kahjum kajastatakse muude äritulude/-kulude all.

Muu materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused. Kulumit arvestatakse lineaarselt, lähtudes vara kasutusajast.

Maksukohustus, raamatupidamislikud eraldised ja maksuvaba reserv

Raamatupidamislike eraldistena kajastatakse plaanilise kulumi ja maksuarvestusest lähtuva kulumi vahelisest erinevusest tulenevaid summasid ning eraldisi kasumi tasandusfondi.

Tulumaks hõlmab aruandeperioodi makse ja edasilükatud maksukohustust. Aruandeperioodi maksud kuuluvad tasumisele aruandeperioodi eest praegu kehtiva või bilansipäeva seisuga kehtiva

maksumääraga. Aruandeperioodi maksu alla võib kuuluda ka teatud osa varasemate perioodide maksukohustusest.

Edasilükatav maksusumma arvutatakse bilansimeetodil. Edasilükatava maksusumma arvutamisel lähtutakse tulu aluseks olevate varade või kohustiste oodatavast realiseerumisest või reguleerimisest. Edasilükatav maksusumma arvutatakse praegu kehtivate või bilansipäeva seisuga kehtivate maksumäärade ja -reeglite alusel.

Kontsernitoetusi, mida on makstud või vastu võetud Scania kontserni kogu maksukoormuse optimeerimise eesmärgil, kajastatakse kohe omakapitali all, arvates maha nende otsese maksumõju.

Olulised oletused ja antud hinnangud

Alljärgnevalt on kirjeldatud ettevõtte arvestuspõhimõtete kohaldamisel tehtud olulisi hinnanguid.

Finantsaruannetes tehtud oletused ja hindamised

Finantsaruannete koostamisel seadusepiirangutega IFRS-i alusel tehakse hindamisi ja oletusi, mis mõjutavad kasumiaruandes ja bilansis kajastatavaid summasid. Need hindamised ja oletused põhinevad minevikukogemustel ja mitmetel, valitsevates tingimustes mõistlikuks hinnatud teguritel. Selliseid hindamisi ja oletusi korrigeeritakse korrapäraselt.

Scania Finans AB kõige tähtsamad hindamised puudutavad antud laenude ja liisingute väärtuse kindlaks määramist krediidikahjumite mahakandmisel. Krediidikahjumite mahakandmisel lähtutakse üldjuhul individuaalsest hinnangust, mis põhineb vara väärtuse parimal hindamisel, võttes arvesse laenu tagatise väärtust.

Oodatavad krediidikahjumid

Scania Finans AB on välja töötanud meetodid, mida kasutatakse oodatavate krediidikahjumite arvutamiseks ja kaalumiseks. Selliseks kaalumiseks saab kasutada mitmeid erinevaid mudeleid. Scania Finans AB on oma meetodi väljatöötamisel lähtunud parimast saadaolevast informatsioonist. Mudeli väljatöötamisel valiti välja kaalumiseks kõige kohasemad matemaatilised ja statistilised meetodid. Nende meetodite ja mudelite valik omab kriitilist tähendust saavutatava tulemuse seisukohast ning teistsuguste meetodite ja mudelite valikul oleks võinud olla hoopis teistsugune tulemus.

IFRS 9 vs Baseli raamistik

Oodatavate krediidikahjumite arvutamine standardi IFRS 9 kohaselt erineb Baseli raamistikus käsitletavatest oodatavatest krediidikahjumitest. Isegi kui Scania Finans AB andmed, mida kasutatakse oodatavate krediidikahjumite arvutamiseks Baseli raamistiku kohaselt on aluseks ka IFRS 9 mudelitele, on IFRS-i nõuete täitmiseks tehtud vajalikke korrigeerimisi ja teatud juhtudel kasutatud ka uusi mudeleid.

Hinnangute ebakindluse olulised allikad – krediidikahjumite arvelt tehtavad allahindlused

Scania Finans AB oodatavate krediidikahjumite kajastamiseks kasutatavaid meetodeid ja mudelit iseloomustab teatud oletuste tegemine. See kujutab muuhulgas tulevikus aset leidvate sündmuste hindamist tuginedes varasemale kogemusele. Niisuguseid oletusi on lähemalt kirjeldatud lisas 3.

Majandusaasta aruanne 2018. a 31. detsembri seisuga Scania Finans AB kohta, rg-kood 556049-2570, mis on Rootsis registreeritud krediidasutus juhataste asukohaga Rootsis Södertäljes. Peakontori aadress on Kvarnbergagatan 14a, 151 36 Södertälje.

Scania Finans AB omakorda kuulub tütarettevõttena sajaprotsendiliselt ettevõttele Scania CV AB, rg-kood 556084-0976, samuti juhataste asukohaga Rootsis Söde Scania CV AB omakorda kuulub tütarettevõttena sajaprotsendiliselt Scania AB-le (publ), rg-kood 556184-8564, samuti juhataste asukohaga Rootsis Södertäljes. Scania AB enam kui 10-protsendise osalusega omanike hulka kuulusid 2018. a 31. detsembri seisuga TRATON SE (endine Volkswagen Truck & Bus GmbH) ja MAN SE, mõlemad Volkswagen AG tütarettevõtted. TRATON SE-le kuulub 86,65 protsenti Scania AB aktsiatest ja MAN SE-le kuulub u 13,35 protsenti Scania AB aktsiatest. Volkswageni kontsern omab seega otseselt või kaudselt 100 protsenti Scania AB aktsiatest, kontrollides niimoodi otseselt või kaudselt Scania AB kogu hääleõigust. Välisriigis registreeritud ematettevõtte kontserni aruandega on võimalik tutvuda veebiaadressil www.volkswagen.com.

Finantsriskid

Lisa 3

(Rohkem teavet finantsriskide juhtimise kohta leiata iga-aastasest korduvteabest.

<https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Korduvteavet ei ole muudetud.)

Krediidiriskid aruandeaastal 1. jaanuar - 31. detsember 2018.

Krediidiriskid all mõistetakse riski, et ettevõtte ei saa kätte kokkulepitud makseid ja kannatab kahjumit vastaspoole suutmatuse tõttu täita oma kohustusi. Laenu andmisel lahtutakse ettevõtte laenupoliitika, milles on püstitatud kõrged eesmärgid eetika, kvaliteedi ja kontrolli osas. Hindamise aluseks laenu andmisel on laenuvõtja tagasimaksevõime. Kohaldatakse riskide klassifitseerimise süsteemi, mille alusel laenuvõtjad liigitatakse erinevatesse riskiklassidesse, lähtudes nende krediitvõimest. Krediidiriskid täiendavaks vähendamiseks kohaldatakse laenuobjekti kasutamist tagatisena või omandiõiguse lisatingimust. Ettevõtte on kehtestanud krediitkahjumite minimeerimiseks saanud tähtpäevaga võlanõuete järelevalve reeglid, mis aitavad varakult avastada laenuvõtjate makseprobleeme ja seejärel nõudeid kiiresti menetleda. Järelevalvet aitavad teostada lepingute kasitlussüsteemi aruanded. Ebatüüpiliselt laekuvate nõuete katteks eraldatakse jooksvalt kattereservi summad laenuvõtjate individuaalse hindamise alusel.

Laenu kvaliteet

Ettevõtte keskmine laenuportfell, st antud laenud, liisinguportfell ning nõuded klientide vastu kokku on 11,9 mld (10,7 mld). Krediitkahjumid moodustavad keskmise laenuportfelli suhtes 0,15% (0,00%). Tüüpiliste krediitkahjumite kattereserv moodustab 0,52% (0,04%) keskmisest laenuportfelli.

Kontsentratsioonirisk

Ettevõtte on määratlenud kontsentratsiooniriskina mahukat laenu andmist sellistele klientidele või omavahel seotud kliendirühmadele ning sellistele vastaspoole rühmadele, keda mõjutavad ühed ja samad tegurid sama tegevusala, geograafilise piirkonna jne kujul. Võlanõuded jagunevad väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete ja avaliku sektori vahel. Laenu andmine on hajutatud Põhja- ja Baltimaade turgudele. Kokku hõlmab portfelli u 5 500 klienti, kellest kümme suurimat klienti on saanud 10,0% (10,3%) kõikidest antud laenudest.

Krediidiriskide bruto- ja netosummad

2018

tuh.kr.

	Kokku krediit- riskid enne eraldisi	Eraldised	Bilansiline väärtus	Tagatiste väärtus*	Krediidiriskid pärast tagatiste mahaarvamist
Laenud, mis on antud tagatisega:					
Riigi ja KOV tagatis	0	0	0	0	0
Muud	12 779 510	62 039	12 717 471	12 269 603	447 868
Krediidiriskid kokku	12 779 510	62 039	12 717 471	12 269 603	447 868
Krediidiriskid kokku	12 779 510	62 039	12 717 471	12 269 603	447 868

Krediidiriskide bruto- ja netosummad

2017

tuh.kr.

	Kokku krediit- riskid enne eraldisi	Eraldised	Bilansiline väärtus	Tagatiste väärtus*	Krediidiriskid pärast tagatiste mahaarvamist
Laenud, mis on antud tagatisega:					
Riigi ja KOV tagatis	0	0	0	0	0
Muud	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893
Krediidiriskid kokku	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893
Krediidiriskid kokku	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893

* tagatiseks on peaaegu ainult sõidukid, mille väärtus määratakse vanusest ja ostuhinnast sõltuva oma arvutusmudeli abil

Finantsriskid, järg

Saabunud tähtpäevaga võlanõuete ja eraldiste vanuseline analüüs

2018

tuh.kr.

	Kokku krediidiriskid enne eraldisi	Eraldised	Bilansiline väärtus	Tagatiste väärtus	Krediidiriskid pärast tagatiste mahaarvamist
Saabumata tähtpäevaga võlanõuded	11 673 802	29 051	11 644 751	11 227 681	417 070
Võlanõuded mille tähtajast on möödunud < 30 päeva	788 019	13 786	774 233	743 360	30 873
Võlanõuded, mille tähtajast on möödunud > 30–90 päeva	242 465	8 930	233 536	244 370	-10 834
Võlanõuded, mille tähtajast on möödunud > 90–180 päeva	41 718	7 350	34 368	38 984	-4 616
Võlanõuded mille tähtajast on möödunud > 180 päeva	33 507	2 923	30 583	15 207	15 376
Laenuportfell kokku*	12 779 510	62 039	12 717 471	12 269 603	447 868

*Põhiosa avalikkusele antud laenudest, liisinguasetest ning nõuetest ostjate vastu (mis kuuluvad lisas 19 käsitletud muude varade alla)

2017

tuh.kr.

	Kokku krediidiriskid enne eraldisi	Eraldised	Bilansiline väärtus	Tagatiste väärtus	Krediidiriskid pärast tagatiste mahaarvamist
Saabumata tähtpäevaga võlanõuded	10 284 361	123	10 284 239	10 017 217	267 021
Võlanõuded mille tähtajast on möödunud < 30 päeva	558 505	10	558 495	517 474	41 021
Võlanõuded, mille tähtajast on möödunud > 30–90 päeva	415 062	1 539	413 523	404 674	8 849
Võlanõuded, mille tähtajast on möödunud > 90–180 päeva	19 733	749	18 984	18 043	941
Võlanõuded mille tähtajast on möödunud > 180 päeva	22 980	1 840	21 140	16 080	5 060
Laenuportfell kokku*	11 300 641	4 261	11 296 381	10 973 488	322 893

*Põhiosa avalikkusele antud laenudest, liisinguasetest ning nõuetest ostjate vastu (mis kuuluvad lisas 19 käsitletud muude varade alla)

Refinantseerimisrisk (Tururisk)

Refinantseerimisriski all mõeldakse riski, et ettevõtte võib tekkida raskusi võetud finantskohustiste täitmisega. Refinantseerimisriski tekib siis, kui varadel ja kohustistel on erinevad kehtivusajad. Ettevõtte riskiohjes keskendutakse selles osas selliste portfellistruktuuride saavutamisele, milles antud laenu ja võetud laenu omavahel sobiksid. Refinantseerimisriski ja likviidsust jälgitakse, analüüsitakse ja raporteeritakse jooksvalt. Laenu võetakse Scania CV AB-lt ning Scania Treasury AB-lt.

Ettevõtte refinantseerimisriski varade ja kohustiste järelejäänud tähtaja suhtes kirjeldab allolev tabel.

Varade ja kohustiste järelejäänud lepinguline tähtaeg

2018

tuh.kr.

	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 a	> 5 a	Kokku
Krediitiasutustele antud laenu	28 841				28 841
Laenuportfell	1 538 457	2 640 801	7 808 275	729 938	12 717 471
Muu vara	1 355 347				1 355 347
Varad kokku	2 922 646	2 640 801	7 808 275	729 938	14 101 660
Saadud laenu	2 175 489	2 718 539	6 758 321	109 141	11 761 490
Muud kohustised	376 727				376 727
Maksustamata reservid ja omakapital	22 427	45 030	133 145	1 762 841	1 963 443
Kohustised ja omakapital kokku	2 574 643	2 763 569	6 891 466	1 871 982	14 101 660
Refinantseerimise netosumma	348 003	-122 768	916 809	-1 142 044	0

2017

tuh.kr.

	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 a	> 5 a	Kokku
Krediitiasutustele antud laenu	29 363				29 363
Laenuportfell	1 091 148	2 409 020	7 192 190	604 023	11 296 381
Muu vara	735 445				735 445
Varad kokku	1 855 955	2 409 020	7 192 190	604 023	12 061 188
Saadud laenu	1 821 377	2 157 777	5 925 901	97 744	10 002 799
Muud kohustised	348 092				348 092
Maksustamata reservid ja omakapital	22 463	43 666	130 367	1 513 801	1 710 298
Kohustised ja omakapital kokku	2 191 931	2 201 443	6 056 268	1 611 545	12 061 188
Refinantseerimise netosumma	-335 976	207 577	1 135 921	-1 007 522	0

Intressirisk ja valuutarisk (Tururisk)

Intressirisk tekib siis, kui varad ja kohustised ei ole ühe ja sama intressi fikseerituse ajaga. Ettevõtte püüab sellist intressiriski minimeerida, kohandades võetud laenude intressi fikseerituse kestust antud laenude omale. Valuutakursside riskid tekivad siis, kui välisvaluutas arvel olevad varad ja kohustised ei ole ühesuured ja nende tegelik väärtus või rahavoogudes on valuutakursi muutustest tingitud erinevusi.

Varade ja kohustiste intresside fikseerituse kestused

2018

tuh.kr.

	0-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 a	> 5 a	Kokku
Krediitiasutustele antud laenud	28 841					28 841
Laenuportfell *	10 643 757	181 820	348 353	1 471 395	72 146	12 717 471
Muu vara	1 355 347					1 355 347
Varad kokku	12 027 946	181 820	348 353	1 471 395	72 146	14 101 660
*Antud laenud ja liisinguportfell						
Saadud laenud	9 697 721	200 495	346 395	1 448 745	68 134	11 761 490
Muud kohustised	376 727					376 727
Maksustamata reservid ja omakapital	1 772 821	16 189	28 841	133 145	12 447	1 963 443
Kohustised ja omakapital kokku	11 847 269	216 685	375 236	1 581 890	80 581	14 101 660
Varade ja kohustiste vahe	180 677	-34 865	-26 883	-110 494	-8 434	0
Kumulatiivne risk	180 677	145 811	118 929	8 434	0	0

2017

tuh.kr.

	0-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 a	> 5 a	Kokku
Krediitiasutustele antud laenud	29 363					29 363
Laenuportfell *	9 431 365	148 855	310 476	1 344 535	61 149	11 296 381
Muu vara	735 445					735 445
Varad kokku	10 196 173	148 855	310 476	1 344 535	61 149	12 061 188
*Antud laenud ja liisinguportfell						
Saadud laenud	8 332 615	94 087	227 654	1 288 226	60 217	10 002 799
Muud kohustised	348 092					348 092
Maksustamata reservid ja omakapital	1 525 316	15 430	28 237	130 367	10 949	1 710 298
Kohustised ja omakapital kokku	10 206 022	109 517	255 891	1 418 593	71 166	12 061 188
Varade ja kohustiste vahe	-9 850	39 338	54 585	-74 057	-10 017	0
Kumulatiivne risk	-9 850	29 489	84 074	10 017	0	0

Intressirisk arvutatakse 1,5% intressimuutuse mõjuna netointressile lähima 12 kuu jooksul. Selfise intressimuutuse mõju on +/- 2,1 mln kr (+/- 0,7 mln kr).

Varade ja kohustiste jagunemine olulisematele valuutadele

2018

tuh.kr.

Varad	SEK	NOK	DKK	EUR	Kokku
Krediitiasutustele antud laenud	144	0	38	28 659	28 841
Avalikkusele antud laenud	3 735 050	315 789	149 771	1 910 900	6 111 510
Liisinguportfell	1 754 383	1 539 240	1 472 465	1 839 873	6 605 961
Muu vara	1 134 572	77 034	49 022	94 718	1 355 347
Varad kokku	6 624 149	1 932 063	1 671 296	3 874 151	14 101 660
Kohustised					
Võlad krediitiasutustele	0	0	0	0	0
Saadud laenud	5 187 596	1 710 790	1 513 595	3 349 508	11 761 490
Muud kohustised	121 021	100 209	63 926	91 570	376 727
Maksustamata reservid	271 760	211 859	265 316	219 472	968 407
Omakapital	1 043 772	-90 795	-171 541	213 600	995 037
Kohustised ja omakapital kokku	6 624 149	1 932 063	1 671 296	3 874 151	14 101 660
Valuutariski netosumma	0	0	0	0	0

2017

tuh.kr.

Varad	SEK	NOK	DKK	EUR	Kokku
Krediitiasutustele antud laenud	578	0	51	28 733	29 363
Avalikkusele antud laenud	3 430 921	312 433	161 808	1 691 957	5 597 120
Liisinguportfell	1 683 851	1 286 375	1 310 300	1 418 734	5 699 261
Muu vara	616 262	57 478	29 099	32 606	735 445
Varad kokku	5 731 613	1 656 286	1 501 259	3 172 030	12 061 188
Kohustised					
Võlad krediitiasutustele	0	0	0	0	0
Saadud laenud	4 268 797	1 499 832	1 417 432	2 816 738	10 002 799
Muud kohustised	295 823	51 709	1 933	-1 374	348 092
Maksustamata reservid	271 757	205 468	255 212	210 495	942 933
Omakapital	895 235	-100 723	-173 319	146 172	767 365
Kohustised ja omakapital kokku	5 731 613	1 656 286	1 501 259	3 172 030	12 061 188
Valuutariski netosumma	0	0	0	0	0

Välisvaluutas kajastatud varade ja kohustiste valuutakursi vahesid on käsitletud lisas 8 "Finantstehingute netotulem".

Toimivate laenuõuete krediitkvaliteet*

tuh.kr.	2018	2017
1. riskikategooria (madalaim risk)	330 946	336 806
2. riskikategooria	1 493 584	1 091 705
3. riskikategooria	2 209 797	2 292 732
4. riskikategooria	3 652 415	3 701 512
5. riskikategooria	4 192 559	2 949 644
6. riskikategooria	822 571	617 548
7. riskikategooria	50 094	54 978
Reiting puudub	4 152	224 235
Kokku	12 756 118	11 269 160

*Tähtpäev <90 päeva

Muude toimivate finantsvarade krediitkvaliteet

tuh.kr.	2018	2017
Krediitiasutustele antud laenud	28 841	29 363
- sellest AA-	28 841	29 363
- sellest A+	0	0
Kohalike omavalitsuste sertifikaadid	955 252	450 461
- sellest AAA	230 061	170 122
- sellest AA+	725 191	280 339
Muu vara	400 095	284 984
- sellest reiting puudub	400 095	284 984
Kokku	1 384 189	764 808

Kasutatakse Standard and Poor'i reitinguid

Kapitalibaasi ja kapitalinõuete andmed

Käesolevas dokumendis ettevõtte kapitali adekvaatsuse kohta esitatud andmed sisaldavad selliseid andmeid, mille esitamine on kohustuslik Finantsinspektsiooni poolt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele kehtestatud eeskirjade ja üldsoovituste (FFFS 2008:25) pkt 6 §-ide 3-4 kohaselt ja mis on kehtestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 92.3 d ja f, 436 b ja 438 ning Finantsinspektsiooni järelevalve nõudeid ja kapitalipuhvreid käsitlevate eeskirjade ja üldsoovituste (FFFS 2014:12) pkt 8 §-is 7⁽¹⁾ ning Komisjoni rakenduse (EL) nr 1423/2013 lisa 6 veerus a. Muud andmed, mille esitamine on nõutav dokumendi FFFS 2014:12 ja määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt esitatakse ettevõtte kodulehel www.scania.se/tjanster/finansiering_forsakring/.

Ettevõttele seadusega sätestatud kapitalinõuete kindlaks määramisel kehtivad krediidiasutuste ja investeerimisühingute erijärelevalve seadus (2014:968), kapitalinõuete määrus (EL 575/2013), kapitali säilitamise puhvrite seadus (2014:966) ning Finantsinspektsiooni eeskirjad ja üldsoovitused kapitali säilitamise puhvrite järelevalve nõuete kohta (FFFS 2014:12).

Nende reeglite eesmärk on tagada ettevõttes riskide ohjamine ja klientide kaitsus. Reeglite kohaselt peab ettevõtte kapitalibaas katma kapitalivajaduse koos miinimumkapitali nõudega (laenuriski, tururiski ja tegevusriski hõlmav kapitalinõue).

Ettevõtte kapitali olukorra võib kokku võtta järgmiselt.

tuh.kr.	2018	2017
Kapitalibaas		
Sisemine kapital pärast võimalikke mahaarvamisi	1 660 538	1 394 200
Kapitalibaas kokku	1 660 538	1 394 200
Riskiga kaalutud summa (REA)	10 811 740	9 440 660
Sellest: laenurisk	9 897 141	8 526 061
Sellest: tegevusrisk	914 599	914 599
Sellest: tururisk	0	0
Minimaalne kapitalinõue – Pillar I	864 939	755 253
- Laenurisk (standardmeetodi alusel, vt alt)	791 771	682 085
- Tegevusrisk (baasmeetodi alusel)	73 168	73 168
- Tururisk	0	0
Kohustuslikud puhvrid	399 832	424 830
- Kapitali säilitamise puhver 2,5% REA-st	270 294	236 017
- Asutusespetsiifiline vastutsükliline puhver 1)	129 538	188 813
Kapitalinõue – Pillar II	72 819	65 376
- Kontsentratsioonirisk	46 419	41 276
- Tururisk	23 400	21 100
- Äririsk, strateegiline risk, mainerisk	0	0
- Pensionirisk	3 000	3 000
Kokku sisemise kapitali nõue koos nõutavate puhvritega	1 337 590	1 245 459
Sisemine kapital, mis on kasutatav puhvrina	322 948	148 741
Kapitali adekvaatsus %	15,4%	14,8%
Kapitalibaas	2018	2017
Sisemine kapital		
Aksiakapital	40 000	40 000
Jaotamata kasum	801 856	614 742
Muud reservid	763 357	743 487
Kapitalibaasi korrigeerimine vastavalt üleminekureeglitele	58 331	0
Maha arvatakse:		
- Immateriaalne vara	-3 006	-4 030
Kokku sisemine kapital	1 660 538	1 394 200
Kokku kapitalibaas	1 660 538	1 394 200

1) 2018. a summa on arvatud kaalutud protsendimäära alusel lähtudes kohalikest reeglitest (1,31% REA-st) samas kui 2017. kohaldati kõikidel turgudel Rootsi reegleid (2,00% REA-st).

Kapitalinõude kirjeldus on krediidiriskide osas standardmeetodi alusel

Kategooria	2018			2017		
	Kogu risk	Riskiga kaalutud	Kapitalinõue	Kogu risk	Riskiga kaalutud	Kapitalinõue
Keskpangad	2 815	0	0	1 680	0	0
Kohalikud omavalitsused	1 007 419	0	0	480 171	0	0
Krediitiasutused	28 843	5 769	461	29 364	5 873	470
Ettevõtted	6 243 026	4 517 943	361 435	4 693 325	3 682 085	294 567
Majapidamised	10 420 082	4 999 869	399 990	9 213 702	4 476 751	358 140
Reguleerimata kirjed	56 102	71 031	5 682	76 540	114 810	9 185
Muud kirjed	302 530	302 530	24 202	246 542	246 542	19 723
Standardmeetodi alusel kokku	18 060 817	9 897 141	791 771	14 741 324	8 526 061	682 085

Kapitalinõue on arvatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta. Puhvrinõuded on arvatud vastavalt kapitalipuhvrite seadusele (2014:966), usaldatavusnõuete täitmise järelevalve ja kapitalipuhvrite määrusele (2014:993) ning Finantsinspektsiooni eeskirjadele (FFFS 2014:12) järelevalve ja kapitalipuhvrite kohta.

Rohkem teavet kapitali adekvaatsuse kohta leiab iga-aastaselt avaldatavas korduvteabes ettevõtte kodulehelt.
www.scania.se/tjanster/finansiering_forsakring/
 Korduvteavet ei ole muudetud.

Kontsentratsioonirisk		2018	2017
Kategooria		Kapitalinõue	Kapitalinõue
Nimeline kontsentratsioon		10 436	8 352
Majandusharu kontsentratsioon		25 544	22 754
Geograafiline kontsentratsioon		10 438	10 170
Kontsentratsiooniriski kapitalinõue kokku		46 419	41 276

Tururisk		2018	2017
Kategooria		Kapitalinõue	Kapitalinõue
Intressirisk		6 800	6 500
Refinantseerimisrisk		14 600	12 600
Valutarisk		2 000	2 000
Tururiski kapitalinõue kokku		23 400	21 100

Tegevusrisk		2018	2017
Kategooria		Kapitalinõue	Kapitalinõue
Baasmeetod		73 168	73 168
Tegevusriskide kapitalinõue kokku		73 168	73 168

Pensionirisk		2018	2017
Kategooria		Kapitalinõue	Kapitalinõue
Pensionirisk		3 000	3 000
Pensioniriski kapitalinõue kokku		3 000	3 000

Puhvrinõue		2018	2017
Kategooria		Kapitalinõue	Kapitalinõue
Kapitali säilitamise puhver		270 294	236 017
Asutusespetsiifiline vastutsäkliline puhver		129 538	188 813
Puhvrinõue kokku		399 832	424 830

Kokku kapitalinõue		2018	2017
		1 337 590	1 245 458

Ettevõtte vastab kapitalibaasi miinimumtasemele, milleks on kapitalibaas, mille suurus vastab vähemalt kogu miinimumkapitali nõudele.

Kapitali planeerimine

Ettevõtte strateegiaid ja meetodeid kapitalibaasi nõuete hindamiseks ja hoidmiseks määruse (EL) nr 575/2013 kohaselt on käsitatud ettevõtte riskijuhtimises. Riskijuhtimise eesmärgiks on tuvastada ja analüüsida ettevõtte tegevuses valitsevaid riske, määratleda nendele kohased riski apetiidid ja liimiidid ning tagada nende kohapealne kontrollimine. Riske jälgitakse ja kontrollitakse jooksvalt, et tagatud oleks liimitest kinnipidamine. Ettevõttes on loodud otse tegevusdirektori alluv iseseisev riskikontrolli üksus, kelle ülesandeks on analüüsida riskide arengut ning vajadusel teha ettepanekuid suuniste ja protsesside muutmiseks nii üldise riskijuhtimise küsimustes kui ka erivaldkondi puudutavates küsimustes, nagu näiteks valutarisk, intressirisk, krediidirisk ja likviidsusrisk.

Hindamaks sisekapitali piisavust praeguseks ja edasiseks tegevuseks ning tagamaks kapitalibaasi õiget suurust ja koosseisu kasutab ettevõtte oma Sisekapitali Hindamise (IKU) protsessi. See protsess toimib abivahendina, mis kindlustab, et ettevõtte tuvastab, hindab ja ohjab kõiki ettevõtte riske arusaadavalt ja õigesti ning hindab sellest lähtuvalt oma sisekapitali vajadust. Selle protsessi raames kohaldab ettevõtte otstarbekohaseid juhtimis- ja kontrollifunktsioone ja riskijuhtimissüsteeme. Sisekapitali hindamine viiakse läbi vähemalt kord aastas.

Ettevõtte IKU lähtepunktiks on juhtivtöötajate seas läbiviidavad riskide tuvastamise ja sisehindamise töötööd. Sealne riskianalüüsi põhjal on seejärel analüüsitud iga riski individuaalselt ja vormistatud selle kohta riski juhtimise dokument. Lisatud on viited kehtivatele juhtimisdokumentidele ja üldpõhimõtetele. Pärast seda on riske kvantifitseeritud meetodil, mida ettevõtte on pidanud igale riski tüübile kõige sobivamaks. Seejärel on hinnatud eraldi lisakapitali vajadust igat tüüpi riski katmiseks. Hinnang põhineb Pillar I kapitalinõudel ja vajadusel kaasatakse lisakapitali muude riskide katmiseks. Sisekapitali hindamise tulemustel on seejärel läbi viidud stressitest, tagamaks, et ettevõtte kapitaliseerituse taset suudetaks hoida ka pingestunud turuolukorras. Ettevõtte stressisenaariumid on tulevikku vaatavad ja põhinevad ettevõtte äriplaanidel.

Intresside netotulem

Lisa 5

tuh.kr.	2018	2017
Intressitulu		
Krediidiasutustele antud laenud	75	39
Avalikkusele antud laenud	156 145	137 752
Intressitulu kokku	156 220	137 790
<i>Sellest kontsernisisene</i>	<i>73</i>	<i>37</i>
Liisingutulud		
Liisingutulud	1 914 599	1 721 005
Liisinguesemete plaaniline kulum	-1 720 219	-1 546 184
Netosumma	194 380	174 822
Intressikulud		
Võlad krediidiasutustele	0	0
Avalikkuselt saadud ja võetud laenud	-61 028	-56 587
KOV-lt saadud ja võetud laenud 1)	-4 353	0
Intressikulud kokku	-65 381	-56 587
<i>Sellest kontsernisisene</i>	<i>-61 021</i>	<i>-56 584</i>
Intresside netotulem	285 219	256 025

1) Intress ettevõtte KOV võlakirjadelt toodi 2018 ümber üldhalduskulude alt

Tulud komisjoni- ja muudest tasudest

Lisa 6

tuh.kr.	2018	2017
Muud komisjonitasud 1)	10 189	8 271
Kokku	10 189	8 271

1) Tulud käsitlustasudest ja kindlustuse komisjonitasudest

Kulud komisjonitasudele

Lisa 7.

tuh.kr.	2018	2017
Muud komisjonitasud 1)	-20 488	-20 886
Kokku	-20 488	-20 886

1) Ülevõetud lepingute boonus- ja komisjonitasude kulud

Finantstehingute netotulem

Lisa 8

tuh.kr.	2018	2017
Valuutakursi muutused*	195	-44
Kokku	195	-44

*Välisvaluutas kajastatud varade ja kohustiste valuutakursi muutuste netotulem

Muud äritulud

Lisa 9

tuh.kr.	2018	2017
Materiaalse põhivara müügist saadud kasum	13 163	12 011
Muud äritulud	1 193	2 371
Makse Rootsi Riigivõla Kontori resolutsioonifondi (end. stabiilsusfond)	-17 667	-8 715
Kokku	-3 311	5 667

Tulude geograafiline jagunemine

Lisa 10

tuh.kr.	Rootsi		Taani		Soome		Norra	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Intressitulud	88 380	76 172	3 706	2 821	18 302	17 541	11 468	10 605
Liisingutulud	470 059	452 657	395 186	378 007	266 437	230 906	512 553	452 001
Tulud komisjoni- ja muudest tasudest	4 289	4 085	377	341	1 601	1 051	964	916
Finantstehingute netotulem	176	-45	-17	1	1	0	19	0
Muud äritulud	-7 532	-3 755	-1 480	-115	-2 576	-1 104	11 401	12 166
Kokku	555 372	529 115	397 773	381 055	283 766	248 394	536 405	475 688

tuh.kr.	Eesti		Läti		Leedu		Kokku	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Intressitulud	210	147	16 759	14 551	17 394	15 953	156 220	137 790
Liisingutulud	195 873	172 734	24 123	12 393	50 367	22 308	1 914 599	1 721 006
Tulud komisjoni- ja muudest tasudest	1 627	1 154	398	336	934	389	10 189	8 271
Finantstehingute netotulem	11	0	4	0	0	0	195	-44
Muud äritulud	-785	-362	-1 202	-693	-1 138	-471	-3 311	5 667
Kokku	196 937	173 673	40 081	26 588	67 558	38 179	2 077 892	1 872 690

Üldhalduskulud

Lisa 11

tuh.kr.	2018	2017
Tööjõukulud		
- palgad ja muud hüvitised (kirjeldus all)	-60 850	-55 441
- pensionimaksed kulu 1)	-10 236	-7 959
- sotsiaalmaksud	-16 483	-15 049
- muud tööjõukulud	-9 688	-8 616
Tööjõukulud kokku	-97 257	-87 065
Muud üldhalduskulud		
- postikulud ja telefon	-798	-761
- IT-kulud	-5 620	-5 360
- renditööjõu kulud	0	-447
- auditiiritele makstud tasud	-2 306	-1 078
<i>sellest PricewaterhouseCoopers AB</i>	<i>-664</i>	<i>-854</i>
<i>auditi koostamine</i>	<i>-664</i>	<i>-664</i>
<i>muud auditiiriteenused</i>	<i>0</i>	<i>-190</i>
<i>maksundustamine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>sellest PricewaterhouseCoopers AS</i>	<i>-81</i>	<i>-224</i>
<i>auditi koostamine</i>	<i>-26</i>	<i>-152</i>
<i>maksundustamine</i>	<i>-55</i>	<i>-72</i>
<i>sellest auditiiritele makstud muu tasu</i>	<i>-1 561</i>	<i>0</i>
- muud nõustamisteenused	-12 175	-10 668
- üürid ja muud äriruumide kulud	-3 953	-2 867
- muud	-12 527	-13 569
Muud üldhalduskulud kokku	-37 380	-34 750
Kokku	-134 637	-121 815

1) Pensionikuludest 1 439 tuh. kr (733 tuh. kr) moodustab tegevdirektori pension.

Ettevõtte pensionikohustus kaetakse kindlustuse sissemaksete tegemisega Collectumile ja välisfiliaalide eest teistele vastavatele asutustele.

Juhtivtöötajatele makstud tasud - 2018

tuh.kr.	Põhipalk/ töötasu	Muutuv tasu	Muud soodustused	Pensioni- kulud	Kokku
Tegevdirektor	-1 332	-1 392	-29	-1 439	-4 192
Muud juhtivtöötajad 1)	-11 055	-1 479	-310	-3 637	-16 482
Juhatusel liikmed	-164	-	-	-	-164
Kokku	-12 551	-2 872	-339	-5 076	-20 838

Juhtivtöötajatele makstud tasud - 2017 2)

tuh.kr.	Põhipalk/ töötasu	Muutuv tasu	Muud soodustused	Pensioni- kulud	Kokku
Tegevdirektor	-1 712	-621	-	-733	-3 066
Muud juhtivtöötajad 1)	-8 205	-3 124	-257	-2 143	-13 729
Juhatusel liikmed	-330	-	-	-	-330
Kokku	-10 246	-3 745	-257	-2 876	-17 125

1) Peale tegevdirektori muule juhtkonnale makstud tasu.

2) Ettevõtte juhtivtöötajatele makstavad tasud määrab tegevdirektor ja kinnitab juhatusel esimees. Tegevdirektorile makstava tasu määrab

juhatusel esimees kooskõlastatult ülejäänud juhatusel. Lisateave ettevõtte kohaldatavate tasustamispõhimõtete kohta on toodud iga-aastaselt esitatava korduvteabe all.

Aruandeaasta jooksul vahetus ettevõtte tegevdirektor. Ülahoodud summad kajastavad tegevdirektorile kogu aasta jooksul makstud tasu.

Vt <https://www.scania.com/se/sv/home/products-and-services/finance-and-insurance.html>. Korduvandmeid ei ole muudetud.

(Tegevdirektorile makstavad tasud ja ergutussüsteemi struktuur on kooskõlas Scania juhtivtöötajatele kehtestatud juhtnõudega, mida kirjeldatakse Scania AB

majandusaasta aruandes.) Tegevdirektori töösuhtele kehtiv ülesõltumisaeg töölepingu alusel on 6 kuud, lühimistasu

lisaks ülesõltumisperioodi jooksul makstavale lepingulisele palgale ei maksta. Tegevdirektori pensioniiga on 65 aastat.

Palgad ja muud tasud geograafiliste turgude lõikes

tuh.kr.	2018	2017
Rootsi	-38 998	-35 353
Taani	-7 065	-6 318
Soome	-3 553	-3 348
Norra	-6 104	-5 778
Eesti	-2 561	-2 369
Läti	-1 249	-1 095
Leedu	-1 319	-1 179
	-60 850	-55 441

Töötajate keskmine arv

	2018	2017
Naised	44	38
sellest Rootsi	29	24
Norra	3	3
Taani	2	2
Soome	2	2
Eesti	2	2
Läti	2	2
Leedu	4	3
Mehed	45	45
sellest Rootsi	28	29
Norra	5	5
Taani	4	4
Soome	4	4
Eesti	2	2
Läti	1	1
Leedu	1	0

Kokku

89 83

Ettevõtte juhatusse kuulub 4 (4) liiget, kellest 4 (4) on mehed. Juhtivtöötajaid on 13 (11) inimest, nendest 9 (8) on mehed ja 4 (3) naised (tegevdirektorit arvestamata).

Krediitkajumite netosumma (IFRS9)

2018

Krediitid amortiseeritud soetusmaksumuses	Liising	Laenud	Rahuldatus, kuid välja maksmata krediitid
Muutused eraldistes - 1. kategooria			2 390
Muutused eraldistes - 2. kategooria			3 751
Muutused eraldistes - 3. kategooria			1 355
Lihtsustatud meetod		10 869	748
Kokku		10 869	7 496

Valuutakursi erinevustest tingitud vahed kasumiaruande ja bilansi vahel	580
Sissemaksed eelmiste perioodide konstateeritud krediitkajumite arvelt	2 022
Perioodi kulud konstateeritud krediitkajumite katmiseks	340
Aruandeperioodi konstateeritud krediitkajumite mahakandmine	-4 595
Kokku	-1 653

Krediitkajumid kokku	17 458
-----------------------------	---------------

Krediitkajumite netosumma (IAS39)

2017

tuh.kr.	
Individuaalselt hinnatud võlanõuded	
Aruandeperioodi konstateeritud krediitkajumite mahakandmine	-5 954
Varem selliste töönaoliste krediitkajumite katteks eraldatud summade tagasimakse, mis käesolevas aastaaruandes on kajastatud konstateeritud kahjumina	9 068
Aruandeperioodil töönaoliste krediitkajumite katteks eraldatud summa	-26 194
Sissemaksed eelmiste perioodide konstateeritud krediitkajumite arvelt	1 784
Töönaoliste krediitkajumite katteks enam mittevajalike reservivahendite tagasimakse	21 503
Individuaalselt hinnatud nõuete netokulu	206

Lisa 12

raamatupidamislikud eraldised
Lisa 13

tuh.kr.	2018	2017
Tagasimaksed/(eraldised) kasumitasandusfondist/ (-fondi)	0	11 300
Kontsernitoetused	85 700	0
Kokku	85 700	11 300

Tulumaks
Lisa 14

tuh.kr.	2018	2017
Aruandeperioodi maksukulu	-48 295	-29 535
Oodatavate kliendikahjumite katteks tehtud eraldiste arvelt edasilükatud maksukohustus	-4 564	
Kapitalikindlustuste arvelt edasilükatud maksukohustus	39	43
Eelmistest perioodidest tuleneva maksukohustuse korrigeerimine	-36 164	-54
Muu	119	0
Kokku	-88 865	-29 546

Edasilükatud maksukohustus kokku

Oodatavate kliendikahjumite katteks tehtud eraldiste arvelt edasilükatud maksukohustus	12 909	
Kapitalikindlustuste arvelt edasilükatud maksukohustus	265	226
Kokku	13 173	226

	2018		2017	
	Summa	%	Summa	%
Efektiivse tulumaksu arvestus				
Ärikasum	149 301		121 939	
Raamatupidamislikud eraldised	85 700		11 300	
Tulem pärast raamatupidamislikke eraldisi	235 001		133 239	
Arvestuslik tulumaks	-51 700	-22%	-29 312	-22%
Maksuvabad tulud	0	0%	3	0%
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	-436	-1%	-220	0%
Maks kasumitasandusfondilt	0	0%	-5	0%
Kapitalikindlustuste arvelt edasilükatud maksukohustus	0	0%	43	0%
Maksumäära muutumine	-684			
Eelmiste perioodide maksukohustuse korrigeerimine	-36 164	-27%	-54	0%
Muu	119			
Deklareeritud maks	-88 865	-38%	-29 546	-22%

Krediitiasutustele antud laenud**Lisa 15**

tuh.kr.	2018	2017
Debitoorne brutovõlgnevus		
- Rootsi kroonides	144	578
- välisvaluutas	28 698	28 784
Kokku	28 841	29 363
Sellest: Swedbank Rootsi	144	578
Nordea Taani	38	51
Swedbank Eesti	16 205	12 870
Swedbank Läti	986	11 614
Swedbank Leedu	11 468	4 249
Kokku	28 841	29 363
Tähtaegade andmed		
Nõudmisel tasumisele kuuluvad	28 841	29 363
Kokku	28 841	29 363

Avalikkusele antud laenud**Lisa 16**

tuh.kr.	2018	2017
Debitoorne võlgnevus		
- Rootsi kroonides	3 735 050	3 430 921
- välisvaluutas	2 376 460	2 166 198
Kokku	6 111 510	5 597 120

Immateriaalne põhivara**Lisa 17**

tuh.kr.	2018	2017
Aktiveeritud süsteemiarenduskulud perioodi alguses	17 603	23 633
Aruandeperioodi aktiveeritud kulud	890	0
Süsteemiarenduse kulum perioodi alguses	-13 573	-17 751
Aruandeperioodi plaaniline kulum	-1 914	-1 852
Jääkväärtus pärast plaanilist kulumit	3 006	4 030

Materiaalne vara

tuh.kr.	Inventar		Liisingusesemed		Kokku	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Soetusmaksumus						
Soetusmaksumus perioodi alguses	2 124	2 110	9 502 854	8 703 949	9 504 979	8 706 059
Valuutakursi muutustest tingitud vahed	4	15	1 046 607	8 132	1 046 611	8 147
Aruandeperioodil soetatud vara	1 055	0	3 247 924	2 780 984	3 248 978	2 780 984
Aruandeperioodi jooksul müüdud/mahakantud vara	-303	0	-2 765 817	-1 990 212	-2 766 120	-1 990 212
Soetusmaksumus perioodi lõpus	2 880	2 124	11 031 568	9 502 854	11 034 448	9 504 979

Kulum

Akumuleeritud kulum perioodi alguses	-1 748	-1 489	-3 803 594	-3 461 665	-3 805 341	-3 463 155
Valuutakursi muutustest tingitud vahed	-305	-5	-445 242	-3 877	-445 547	-3 882
Aruandeperioodi kulum	-176	-251	-1 717 627	-1 540 564	-1 717 803	-1 540 815
Aruandeperioodi jooksul müüdud/mahakantud vara	434	-2	1 540 856	1 202 513	1 541 290	1 202 511
Akumuleeritud kulum perioodi lõpus	-1 794	-1 748	-4 425 607	-3 803 594	-4 427 401	-3 805 341
Tagasi ostetud/võetud sõidukite arv	0	0	30	13	30	13
Tagasi võetud vara väärtus	0	0	13 806	4 248	13 806	4 248

Bilansiline väärtus aasta lõpus	1 086	377	6 605 961	5 699 261	6 607 047	5 699 637
--	--------------	------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Juriidiliste isikute korral muudetakse kapitalirendi lepingud kasutusrendi lepinguteks.

Muu vara

tuh.kr.	2018	2017
Nõuded ostjate vastu	217 072	188 338
Maksundue	54 383	61 199
Kontsernitoetuse nõue	85 700	0
Muu	9 885	7 507
Kokku	367 040	257 044

Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised

tuh.kr.	2018	2017
Ettemakstud kulud	15 583	12 894
Intresside viitlaekumised	10 564	8 958
Kokku	26 146	21 853

Avalikkuselt saadud laenud

tuh.kr.	2018	2017
Kontserniettevõtetele võetud laenud 1)	-11 761 490	10 002 799
Kokku	-11 761 490	10 002 799

1) Tähtaja kohta vt lisa 3 "Varade ja kohustiste järelejäanud lepinguline tahtaeg".

Muud kohustised

Lisa 22

tuh.kr.	2018	2017
Võlad hankijatele	66 140	57 298
Töötajate kinnipeetud maksuvahendid	1 377	1 150
Muud kohustised	126 304	131 463
Kokku	193 821	189 911

viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Lisa 23

tuh.kr.	2018	2017
Intresside viitvõlad	1 131	690
Liisingu renditasud	143 630	129 178
Muud viitvõlad/ettemakstud tulevaste perioodide tulud	38 144	28 312
Kokku	182 906	158 180

Maksustamata reservid

Lisa 24

tuh.kr.	2018	2017
Akumuleeritud plaaniväline kulum	-968 407	-942 933
Akumuleeritud kasumitasandusfond	0	0
Liisinguesemed		
Saldo perioodi alguses 1. jaanuaril	942 933	952 868
Aruandeaasta eraldi kasumitasandusfondi	0	-11 300
Valutakursi muutustest tingitud vahed	25 474	1 364
Kokku	968 407	942 933

Tehingud seotud osapooltega

Lisa 25

Seotud osapooltega tehingutest tingitud nõuded ja kohustised perioodi lõpus 1)

tuh.kr.	2018	2017
Nõuded		
Norsk Scania AS	209 185	164 056
Scania CV AB	85 888	8 996
Scania Lietuva	0	20
Scania Transportlaboratorium AB	15	1 347
Scania Treasury AB	94 471	0
Vabis Försäkringsaktiebolag	2 794	2 334
Nõuded kokku	392 352	176 752
Kohustised		
Scania Treasury AB	9 779 559	8 868 752
Scania CV AB	2 077 508	1 143 307
Scania Vertrieb und Service GmbH	0	5 135
Scania Suomi Oy	1 335	1 352
Scania Lietuva, UAB	10 944	0
Norsk Scania AS	27 097	19 598
Scania Danmark AS	19 710	2 543
Scania-Bilar Sverige AB	2 786	62 428
Scania Eesti AS	7 860	1 427
Scania Latvia SIA	1 068	2 309
Kohustised kokku	11 927 867	10 106 850

1) Nõuded seotud osapooltele koosnevad peamiselt sõidukite finantseerimiseks antud intressiga laenudest, mille tagatiseks on laenu objektid ning jääkväärtuse tagatisega objektid. Kohustised seotud osapooltele hõlmavad peamiselt laenude finantseerimist.

Võetud kohustused

tuh.kr.	2018	2017
Heaks kiidetud, kuid välja maksmata laenud*	3 959 157	2 684 243
Kokku	3 959 157	2 684 243

*Ettevõtte üldpõhimõtted ei luba kasutada vastutuskohustusi jääkväärtuse tagatiste näol.

Finantsvarad ja -kohustised

Reaalväärtus

Scania Finans AB kohaldab standardit IFRS 13 finantsinstrumentidele, mis võetakse bilansis arvele reaalväärtuses. Seetõttu tuleb esitada ar reaalväärtuse kindlaksmääramise kohta, milleks kasutatakse järgmist hierarhiat:

- Identsete varade või kohustiste aktiivsetel turgudel noteeritud (korrigeerimata) hinnad (1. tase)
- Muud sisendid kui 1. tasemele liigitatud noteeritud hinnad, kui need on vara või kohustise puhul kas otseselt (st noteeritud hindadena) või kaudselt (st tuletatuna noteeritud hindadest) jälgitavad (2. tase)
- Vara või kohustise puhul mittejälgitavad sisendid (st mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel) (3. tase)

Järgmises tabelis on toodud ettevõtte finantsinstrumendid mõõdetuna reaalväärtuses 2018. aasta 31. detsembri seisuga:

	Bilansiline väärtus	Reaalväärtus perioodi lõpus, sisendi tase	
Varad (tuh. kr)	31.12.2018	1. tase	2. tase
Keskpankades ja kohalikes omavalitsustes hoiul olevad raha ja vahendid	958 069	955 252	
Krediitiasutustele antud laenud	28 841	28 841	
Avalikkusele antud laenud	6 111 510		
Muu vara	376 997		
Viitlaekumised	16 190		
Varad kokku	7 491 607	984 094	0
Kohustised (tuh. kr)			
Avalikkuselt saadud ja võetud laenud	11 761 490		
Muud kohustised	373 356		
Viitvõlad	3 371		
Kohustised kokku	12 138 216	0	0

Järgmises tabelis on toodud ettevõtte finantsinstrumendid mõõdetuna reaalväärtuses 2017. aasta 31. detsembri seisuga:

	Raamatupidamis- väärtus	Reaalväärtus perioodi lõpus, sisendi tase	
Varad (tuh. kr)	31.12.2017	1. tase	2. tase
Keskpankades ja kohalikes omavalitsustes hoiul olevad raha ja vahendid	452 142	450 461	
Krediitiasutustele antud laenud	29 363	29 363	
Avalikkusele antud laenud	5 597 120		
Muu vara	264 897		
Viitlaekumised	13 999		
Varad kokku	6 357 521	479 824	0
Kohustised (tuh. kr)			
Avalikkuselt saadud ja võetud laenud	10 002 799		
Muud kohustised	345 509		
Viitvõlad	2 583		
Kohustised kokku	10 350 890	0	0

Finantsvarad ja -kohustised, järg

Lisa 27

31.12.2018

Bilansilised varad (tuh. kr)

	Reaalväärtuses finantsvara ümberhindlusega kasumiaruandes	Lacunõuded ja nõuded klientide vastu	Muudav finantspõhivara	Muu finantspõhivara	Reaalväärtuses finantskohustised ümberhindlusega kasumiaruandes	Muud finantskohustised	Bilansiline väärtus kokku	Reaalväärtus
Keskpankades ja kohalikes omavalitsustes hoiul olevad raha ja vahendid			955 252	2 817			958 069	958 069
Krediidiasutustele antud laenu		28 841					28 841	28 841
Avalikkusele antud laenu		6 111 510					6 111 510	6 111 510
Muu vara				376 997			376 997	376 997
Vitlakumised				16 190			16 190	16 190
Varad kokku	-	6 140 351	955 252	396 003	-	-	7 491 607	7 491 607

Aruandeperioodil 1. jaanuar - 31. detsember 2018 üldselt võetud ja üldsusele antud laenu

Muud kohustised						11 761 490	11 761 490	11 761 490
Vitvõlad						3 371	3 371	3 371
Kohustised kokku	-	-	-	-	-	12 138 216	12 138 216	12 138 216

31.12.2017

Bilansilised varad (tuh. kr)

	Reaalväärtuses finantsvara ümberhindlusega kasumiaruandes	Lacunõuded ja nõuded otjate vastu	Muudav finantspõhivara	Muu finantspõhivara	Reaalväärtuses finantskohustised ümberhindlusega kasumiaruandes	Muud finantskohustised	Bilansiline väärtus kokku	Reaalväärtus
Keskpankades ja kohalikes omavalitsustes hoiul olevad raha ja vahendid			450 461	1 681			452 142	452 142
Krediidiasutustele antud laenu		29 363					29 363	29 363
Avalikkusele antud laenu		5 597 120					5 597 120	5 597 120
Muu vara				264 897			264 897	264 897
Vitlakumised				13 999			13 999	13 999
Varad kokku	-	5 626 482	450 461	280 578	-	-	6 357 521	6 357 521

Krediidiasutustelt saadud ja neudele antud laenu

Aruandeperioodil 1. jaanuar - 31. detsember 2018 üldselt saadud ja üldsusele antud laenu						0	0	-
Muud kohustised						10 002 799	10 002 799	10 002 799
Vitvõlad						345 509	345 509	345 509
Kohustised kokku	-	-	-	-	-	10 350 890	10 350 890	10 350 890

Kuna ettevõtte finantsinstrumentidel, välja arvatud ettevõttele kuuluvad KOV sertifikaadid, aktiivne turg puudub, on ülaltoodud tabelites esitatud finantsinstrumentide reaalväärtuse määramisel lähtutud järgmistest eeldustest:

Lühiajaliste, al alla 12-kuulise intressiperioodiga finantsvahendite reaalväärtuse eeldatakse võrduvat nende bilansilise väärtusega. Väike osa lacuportfellist ja sellele vastavatest saadud laenudest on fikseeritud intressiga. Selliste finantsvarade ja -kohustiste korral on bilansiline maksumus reaalväärtuse ligikaudne näitaja.

Üldsusele antud laenu	Lihtsustatud meetod	Halvenemata krediidil- kvaliteediga	Halvenenud krediidil- kvaliteediga		
tuh. kr.		1. kategooria	2. kategooria	3. kategooria	Kokku
<i>Bilansiline brutoväärtus</i>					
Bilansiline brutoväärtus 2018. a 1. jaanuari seisuga	6 700 014	5 975 636	201 087	22 279	12 899 016
Bilansiline brutoväärtus 2018. a 31. detsembri seisuga	4 543 772	10 009 281	262 332	27 396	14 842 781
<i>Kahjumite katmise reservid</i>					
Kahjumite katmise reservid 2018. a 1. jaanuari seisuga	-55 366	-8 226	-9 938	-6 916	-80 446
Uus finantspõhivara	-19 345	-5 634			-25 179
Mahakantud finantspõhivara	38 701	-5 404	4 802	5 773	54 680
Muutunud riskiparameetrid (EAD, PD, LGD)					0
Muutused makromajanduslikes stsenaariumites					0
Eksperthinnanguist tingitud muutused (manuaalsed modifitseerimised ja individuaalsed hinnangud)					0
<i>Perioodi jooksul tehtud ülekandmised</i>					
kaategooriast 1 kaategooriasse 2			2 960		2 960
kaategooriast 1 kaategooriasse 3				216	216
kaategooriast 2 kaategooriasse 1		2 612			2 612
kaategooriast 2 kaategooriasse 3				1 896	1 896
kaategooriast 3 kaategooriasse 2			425		425
kaategooriast 3 kaategooriasse 1		336			336
Muud ülekandmised	-7 112	-93	-5 266	-5 148	-17 619
Vahetuskursi muutused		-2 545			-2 545
Kahjumite katmise reservid 2018. a 31. detsembri seisuga	-43 323	-8 146	-7 017	-4 179	-62 664
<i>Bilansiline maksumus</i>					
Saldo perioodi alguses 1. jaanuaril 2018	-55 366	-8 226	-9 938	-6 916	-80 446
Saldo perioodi lõpus 31. detsembril 2018	-43 323	-8 146	-7 017	-4 179	-62 664

Finantsvahendite kajastamine, IFRS 9 mõju

Lisa 28

Standardit IAS 39 standardile IFRS 9 ülemineku mõju

2018

tuh. kr.	Saldo perioodi lõpus	Algsaldo korrigeerimine	Korrigeeritud algsaldo
	31.12.2017	IAS 39	IFRS 9
Avalikkusele antud laenu	4 261	4 261	76 185
Maksumõju 1)	0	0	-16 761
Varad kokku	4 261	4 261	59 424
<i>Negatiivne mõju omakapitalile</i>			<i>-59 424</i>

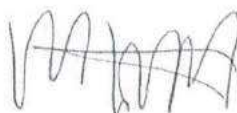
1) Bilansis moodustatud eraldise suurenemise maksumõju on 22% ehk -16 761 tuh. kr.

Södertälje den 23 april

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



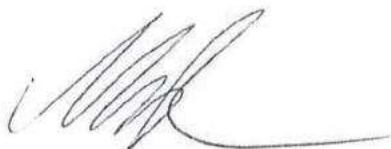
Anders Hedberg
Ledamot



Max Mennfort
Ledamot

Vår revisionsberättelse har lämnats den

Pricewaterhouse Coopers AB



Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor

Södertälje, 23. aprillil

Allakirjutanud kinnitavad, et majandusaasta aruanne on koostatud kooskõlas krediidi- ja väärtpäberiasutuste majandusaasta aruande seadusega ja Rootsis kehtiva hea raamatupidamistavaga, kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu tulemit ja seisundit, ning et tegevusaruanne annab adekvaatse ülevaate arengust, mis on toimunud äriühingu tegevuses, tulemis ja seisundis, koos kirjeldusega äriühingu ees seisvatest põhilistest riskidest ja ebakindlusteguritest.

Anders Herlitz
Juhatuse esimees

Bernt Lindstedt
Tegevdirektor

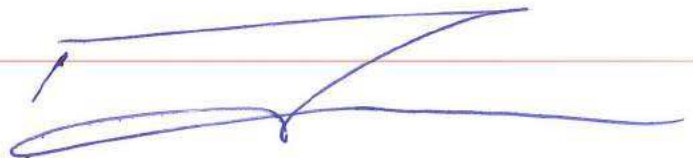
Anders Hedberg
Väline liige

Max Mennfort
Väline liige

Audiitori järeldusotsuse esitanud

Pricewaterhouse Coopers AB

Marcus Robertsson
Vandeaudiitor



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 räkenskapsåret 1 januari 2018 till 31 december 2018.

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 2018 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 revisionsutskott 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 revisorssed 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 koncernens struktur, redovisningsprocesser och kontroller samt den bransch i vilken koncernen 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 misstag. 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
<i>Intäktsredovisning avseende ränte- och leasingintäkter</i> Intäktstrukturen 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. Risker 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 i årsredovisningen, <i>Redovisningsprinciper</i>, not 5 <i>Räntenetto</i>, om ränte- och leasingintäkter.	Vår revision har inkluderat bland annat följande åtgärder: • Utvärdering av IT-miljön samt generella kontroller kring de olika applikationerna. • Test av kontroller i processen för intäktsredovisning. • För ett urval av intäkter har vi granskat kontrakt mot affärssystem, kontrollberäknat och spårat dessa till betalningskvittenser. • Test av manuella bokföringstransaktioner på ränte- och leasingintäktskonton. Vi identifierade inga avvikande transaktioner.
<i>Nedskrivning av lån och leasingobjekt, i enlighet med IFRS 9</i> Den 1 januari 2018 implementerades IFRS 9. Standardens krav på klassificering och beräkning, avseende nedskrivning av finansiella tillgångar har haft inverkan på bolagets interna processer för att säkerställa genomförandet. Med hänsyn tagen till bolagets lån och leasingportfölj har den nya standarden och omfattningen av bedömningar, har deras nedskrivningar identifierats som ett SOB. Bolaget har genomfört ett arbete för att implementera IFRS 9 och man har tagit fram en ECL modell för att uppfylla kraven i den nya standarden. Se not 1 till årsredovisningen, <i>Redovisningsprinciper</i> (osäkra fordringar och kreditförluster), not 3 – <i>Finansiella risker</i>, not 12 – <i>Kreditförluster, netto</i>.	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. • Bedömt designen och implementeringen av ECL modellen, inklusive signifikanta antaganden, förenklingar samt kvalitén på den observerbara data som används i modellen. • Bedömt rimligheten i den tillämpade metoden för nedskrivningsmodellen, inklusive PD och LGD som används i beräkningen av ECL. • Bedömt lämpligheten i ledningens antaganden om framåtblickande information mot bakgrund av faktiska ekonomiska händelser samt omständigheter och faktorer som eventuellt ännu inte reflekterats i resultatet från modellen.

Annan information än årsredovisningen

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

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

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

Om vi, baserat på det arbete som nu utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi 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 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 huruvida 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. Risken 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 huruvida 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.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

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 räkenskapsåret 1 januari 2018 till 31 december 2018 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 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.

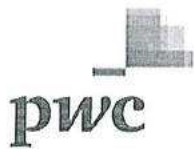
Revisorns ansvar

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.



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 främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning 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 prövar 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.

PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, har varit bolagets revisor sedan 2015.

Stockholm den 29 april 2019

PricewaterhouseCoopers AB

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Marcus Robertsson', written over a horizontal line.

Marcus Robertsson
Auktoriserad revisor

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6651200
Faks	+372 6651204
Mobiiltelefon	+372 5229635
E-posti aadress	veljo.barbo@scania.ee