

277372
Harju Maakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

23 -11- 2007

Scania Finans Aktiebolag L-12

Reg. kood 556049-2570

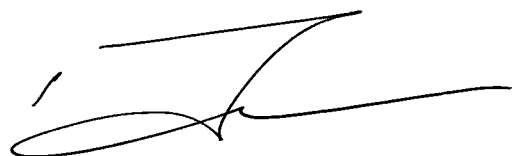
Silvi Kaarret

11056860

Majandusaasta aruanne

aruandeperioodi 1. jaanuar - 31. detsember 2006 kohta

<u>Sisukord</u>	lk.
Tegevusaruanne	2
Kasumiaruanded	3
Bilansid	4
Antud tagatised ja vastutussuhted	4
Rahavoogude aruanded	5
Viie aasta kokkuvõte	6
Arvestuspõhimõtted	7
Aastaruande lisad	8-14
Kasumi jaotamise ettepanek	15
Audiitori järeldusotsus	16



Tegevusaruanne

Ettevõtte Scania Finans AB juhatus esitab ettevõtte 2006. a tegevuse kohta käesoleva majandusaasta aruande. Scania Finans AB on krediiditurul Rootsi Finantsinspeksiooni järelevalve all tegutsev akrediteeritud ettevõtte, mis kuulub tütarettevõtteks tüelikut ettevõttele Scania CV AB.

Tegevus

Ettevõtte tegevusalaks on sõidukitootmise rahastamine. Peamiselt Scania toodetud veoautode ja busside rahastamine. Rahastamine on korraldatud järeelmaksulepingute ja liisingulepingute sõlmimisega, selliste lepingute ostmisega ning sellistest lepingutest tulenevate õigustega tagatud laenude andmisega.

Turg

Ettevõtte turuks on esmajärjekorras Põhjamaad, kus äritegevus on korraldatud Rootsis, Norras, Taanis ja Soomes asuvate filiaalide kaudu. Filiaalide, nagu kogu ettevõtte tegevus tervikuna, toimub vastava riigi finantsinspeksiooni järelevalve all.

Varad

Ettevõtte varad moodustasid 2006. a lõpuks 5487 mln kr (5300). Avalikkusele antud laenud moodustasid aasta lõpuks 3316 mln kr (3285), mis tähendab 0,9 % kasvu (7,7 %). Ka liisingutegevuses on märgata väärtuste kasvu kõikidel turgudel. Liisinguportfelli raamatupidamislik väärtus 2006. a 31. det. seisuga oli 1916 mlnkr. (1818), mis tähendab 5,4 % kasvu (20,5 %).

Äritulem

Ettevõtte ärikasum oli 56,4 mln kr (43,3). Omakapitali tulusus oli 7,3 % (7,9 %). Nii liisingute kui ka intresside netotulu tegelikult kasvas mõnevõrra, samas kui laenukahjumid olid väga väikesed. See seletab ka paremat tulemust.

Rahastamine

Scania Finans rahastamine toimub Scania sisepanga kaudu, mille väljasolevate laenude maht oli aastavahtusel 4593 mln kr (4371). Scania Finans maksis kontsernitoetust 18,1 mln kr.

(2,1) mis mõjutas marginaalselt aastavahtetuseks 603 mln kr.-ni (584) kasvanud kapitalibaasi, samas kui kapitali adekvaatsus kahanes 11,0 %-le (11,1 %)

Tulevikuväljavaated

Scania uute veoautode ja busside müük Põhjamaades oli 2006. aastal jätkuvalt rekordiline.

Eduka müügi ning üldiselt soodsa konjunktuuri tõttu on konkurents finantseerimises kasvanud. Sellest tulenevalt on Scania Finansi turuosa üldplaanis kahanenud, olgugi et ettevõtte areng on olnud positiivne. Ka saabuvast aastast on oodata veoautode turu stabiilsuse jätkumist, kuid samuti karmi konkurentsi. 2007. a eesmärgiks on säilitada olemasolevat portfelli ja seda võimalusel mõnevõrra kasvatada.

Laenukahjumid olid, nagu öeldud, 2006. aastal väga madalad. Kõrgkonjunktuur ning transpordisektori paranenud tingimused on suurendanud meie klientide sissetulekuid. 2007. aastaks prognoosime laenukahjumite madala taseme jätkumist, mis siiski ei pruugi jääda nii madalale, kui 2006. aastal.

Äritegevus Eestis on alanud hästi. 2006. a areng kujunes planeeritud mõnevõrra soodsamaks, mis meie arvates jätkub positiivse mõjuga ka 2007. aastal.

Meie uue kindlustustoote müük sai 2006. a sisse parema hoo. Tootel paistab olevat potentsiaali, olgugi et selle panus kogukasumisse jääb 2007. a jääb oodatavasti üsna väikeseks.

Käsil on tegevuse kohandamine Finantsinspeksiooni poolt laenuvõtte ettevõtetele kehtestatud eeskirjadele, millega loodetakse lõpule jõuda aasta jooksul.

IFRS-ile ülemineku käigus oleme välja selgitanud, et standarditel IAS 39 (Finantsinstrumendid: Käsitamine ja mõõtmine) ning IAS 16 (Materiaalne põhivara) võib olla meie tegevusele teatud mõju.

Bilansid 31. detsembril

Tuh. kr	Lisa	2006	2005
Aktiva			
Raha		66	11
Krediitiasutustele antud laenud	9	73 872	11 444
Avalikkusele antud laenud	10	3 315 978	3 258 251
Aksiad ja osakud kontserniettevõtetes	11	159	57
Immateriaalne põhivara	13	2 467	334
Materiaalne põhivara	13	1 918 074	1 823 210
Muud aktivad	14	262 548	205 461
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised	15	933	1 130
Aktiva kokku		5 574 097	5 299 898
Passiva			
Avalikkuselt võetud laenud	16	4 593 106	4 371 485
Muud võlakohustused	17	95 168	82 842
Aruandeperioodi maksmata kulud ja ettemakstud tulud	18	88 255	72 095
Kohustused kokku		4 776 529	4 526 422
Maksustamata reservid	19	684 401	676 874
Omakapital	20		
Aktsiakapital		40 000	40 000
Reservfond		8 000	8 000
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		70 739	48 444
Aruandeaasta kasum		-5 572	158
Omakapital kokku		113 167	96 602
Passiva kokku		5 574 097	5 299 898
Antud tagatised		-	-
Vastutussuhted		-	-
Ühised lisad			
Reguleerimata nõuded	12		
Saadud ja makstud intressid ja rendid	21		
Likviidsed vahendid	22		
Kapitaliga kaetus	23		
Kohustused	24		
Intressiriskid	25		
Laenuriskid	26		
Vastutussuhted	27		
Varad ja kohustused	28		
Varad ja kohustused välisvaluutas	29		
Antud laenude geograafiline jaotus	30		
Tulude geograafiline jaotus (mln kr)	31		
Andmed kontserni kohta	32		

Kasumiaruanded

Tuh. kr	Lisa	2006	2005
Äritulud			
Intressitulud	1	158 540	133 584
Liisingutulud	1	573 032	497 747
Intressikulud	1	-139 079	-104 109
Makstud komisjonitasud	2	-15 538	-16 372
Muud äritulud	3	7 848	6 617
Äritulud kokku		584 803	517 467
Ärikulud			
Üldhalduskulud			
personalikulud	4	-22 803	-21 789
muud üldhalduskulud	5	-12 009	-12 601
Põhivara kulum ja allahindlus	6	-492 602	-435 950
Kulud kokku enne laenukahjumit		-527 414	-470 340
Tulem enne laenukahjumit		57 389	47 127
laenukahjum, netosumma	7	-973	-3 852
ÄRIKASUM		56 416	43 275
Kasumieraldised	8	-50 564	-42 978
Maks aruandeaasta kasumilt		-11 424	-139
ARUANDEAASTA KASUM		-5 572	158

Rahavoogude aruanne*Tuh. kr-ides***2006****2005****Äritegevus**

Ärikasum	56 416	43 275
<i>Korrigeerimine rahavoogude hulka mittekuuluvate kirjetega:</i>		
Kulum	477 272	435 950
Arvestuslik kahjum klientidelt ebatõenäoliselt laekuvate nõuetelt	973	3 852
Liisinguesemete müügist teenitud kasum	0	-2 697
Makstud tulumaks	-11 227	-364

Rahavood äritegevusest enne muutusi**äritegevuse varades ja kohustustes:**

Avalikkusele antud laenud	-57 727	-201 931
Investeeringud liisinguesemetesse	-1 003 949	-988 036
Liisinguesemete müük	356 792	322 282
Muud aktivad	-82 339	-10 193
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised	163	-304

Muutused äritegevuse varades:

Avalikkuselt võetud laenud	263 820	441 163
Muud võlakohustused	-20 855	34 777
Aruandeperioodi maksmata kulud ja ettemakstud tulud	19 017	9 647

Saadud kontsernitoetused	-2 100	-87 400
--------------------------	--------	---------

Muutused äritegevuse kohustustes:**Rahavood äritegevusest:**

Muutused immateriaalses põhivaras	-2 466	771
Muutused materiaalses põhivaras	2 315	-2 522
Muutused finantspõhivaras	-102	-57

Rahavood investeeringutest:**Rahavood finantseerimisest:**

Aruandeaasta rahavood:	-3 997	-1 787
Likviidseid vahendeid aasta alguses	11 454	12 878
Vahtutakursi muutustest tingitud vahed likviidsetes vahendites	-1 624	363
Likviidseid vahendeid aasta lõpus	5 833	11 454



Viie aasta kokkuvõte

Tuh. Kr	2006	2005	2004	2003	2002
Bilansimaht	5 487 324	5 299 898	4 751 979	4 819 749	5 040 795
Saldod perioodi alguses					
- antud laenud	3 315 978	3 258 251	3 025 126	3 014 046	3 092 368
- liisingesemed	1 918 074	1 823 310	1 508 785	1 589 139	1 681 695
Antud laenude portfelli	5 234 052	5 081 561	4 533 911	4 603 185	4 774 063
Liisingesemete soetusväärtus	2 941 922	2 807 051	2 355 824	2 420 270	2 412 252
Ärikasum enne laenukahjumit	57 389	47 127	48 304	47 059	44 896
laenukahjum	-973	-3 852	2 237	-12 057	-7 524
Ärikasum	56 416	43 275	50 541	35 002	37 372
Ärikulud 1)	34 812	34 390	32 206	34 888	33 057
Töötajate keskmine arv	32	31	32	31	31
Omakapitali tulusus 2)	9,5%	7,9%	8,6%	6,3%	7,0%
Tulukus aktsionäridelt saadud lisakapita	10,2%	8,5%	9,3%	7,2%	7,5%
Kapitali adekvaatsus	11,0%	11,1%	11,8%	12,3%	11,2%

1) Kulud enne laenukahjumit, materiaalse põhivara kulumit arvestamata.

2) Arvutatakse ärikasumi ja keskmise omakapitali suhtena, omakapitali sisse on arvatud ka 72% maksustamata reservist enne aruandeperioodi eraldiste tegemist.



Arvestuspõhimõtted

Majandusaasta aruanne on koostatud kooskõlas Rootsi Finantsinspektsiooni määrustekoguga 2002:22 ning krediidi- ja väärtpaberiasutuste majandusaasta aruande seadusega (1995:1559). Ettevõtte järgib Raamatupidamistoimkonna üldsoovitusi. Selliste soovitude puudumisel on vajadusel juhitud Finantsaruandluse nõukogu soovitudest.

Nõuded

Nõuded on arvele võetud tõenäoliselt laekuvate summadega. Muud varad ja kohustused on arvele võetud soetusväärtuse või nimiväärtusega, kui lisas ei ole toodud teisiti.

Laenukahjumid

Laenukahjumina kajastatakse nii aasta jooksul konstateeritud kui ka tõenäolised laenukahjumid. Konstateeritud laenukahjumina võetakse arvele kahjumid, mille summad on lõplikult kinnitatud, nt. pankrotiotsuse, võlausaldajaga kokkuleppe sõlmimise või võlanõude muul viisil kustutamise teel. Tõenäolise laenukahjumina võetakse arvele nõuded, mille maksetähtaega on ületatud enam kui 60 päeva ning mille maksekohustuse täitmisel puudub rahuldav tagatis.

Valuuta aruandlus

Äriühingu tegevus toimub Rootsis ning filiaalide kaudu Taanis, Norras, Soomes ja Eestis. Valuutatehingute ümberarvestamine toimub kooskõlas Finantsaruandluse nõukogu soovitusena nr 8. Välisfiliaalide tegevust võib hinnata iseseisvaks, mistõttu nende kasumiaruannete ja bilansside ümberarvestamisel on kasutatud päeva kursi meetodit.

Tulud

Liisingutegevuse tulude periodiseerimisel võetakse õiglase tulemuse saamiseks arvesse vastava lepingu kulumiarvestust. Ka renditulu periodiseeritakse, kuna selle tasub klient üldjuhul tagantjärele.

Kulum

Materiaalse põhivara kulumit on arvestatud maksunduse seisukohast suurima lubatud määraga. Ülalnimetatud kulumit ja plaanilise kulumit vahe on võetud arvele maksustamata reservina.

Liisingusesemed

Liisingusesemete kulumit on arvestatud plaaniliselt vastavalt lepinguperioodi kulumiarvestusele annuitedimeetodil.

Inventar

Inventari kulumit arvestatakse lineaarmetodil 20 protsenti soetusväärtusest, arvutiseadmed välja arvatud, mille kulumimääraks on 33 protsenti soetusväärtusest.

Immateriaalne põhivara

Vastavalt Finantsaruandluse nõukogu soovitusele nr 15 võetakse süsteemiarenduse kulud arvele immateriaalse põhivarana, kulumiperioodiga kolm aastat.

Aksionäridelt saadav lisakapital ja kontsernitoetused

Kontsernitoetusi kajastatakse kasumiaruandes raamatupidamislike eraldistena.

Tegelik väärtus

Raamatupidamislikud väärtused on peaaesjalikult kooskõlas tegelike väärtustega vastavalt standardi IAS 32 sätetele.



Aastaaruande lisad

Intressitulud, liisingutulud ja intressikulud

Lisa 1

Tuh. kr	2006	2005
Intressitulud		
Avalikkusele antud laenud	158 540	133 584
Äritulud kokku 1)	158 540	133 584

1) Sellest kontserni ettevõtetelt 1,7 mln kr (0,8 mln kr)

Liisingutulud

Liisingutulud	573 032	497 747
Liisinguesemete plaaniline kulum 2)	-492 602	-434 756
Liisingute netosumma	80 430	62 991

2) Kuulub materiaalse põhivara kulumi ja mahahindluse alla.

Intressikulud

Avalikkuselt võetud laenud	-138 983	-104 101
Muud intressikulud	-96	-8
Intressikulud kokku 3)	-139 079	-104 109

3) Sellest kontserni ettevõtetele 136,2 mln kr (104,0 mln kr)

Netointressid	99 891	92 466
----------------------	---------------	---------------

Avalikkusele antud laenude keskmine intress

Avalikkusele antud laenud		
Keskmine intress, %	4,8	4,3

Makstud komisjonitasud

Lisa 2

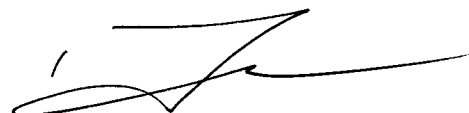
tuh. Kr	2006	2005
Muud komisjonitasud 1)	-15 538	-16 372
Kokku	-15 538	-16 372

1) Ülevõetud lepingute boonuse- ja komisjonitasu kulud

Muud äritulud

Lisa 3

tuh. Kr	2006	2005
Lepingute haldamise menetlustasud	1 964	2 272
Tulud komisjonitasudelt	872	1 096
Tulud Scania Försäkring-ilt	720	301
Valuutakursi muutustest tingitud vahed	4	42
Lõpetatud lepingute realiseerimiskasum	3 985	2 699
Muud äritulud	302	207
Kokku	7 847	6 617



Personalikulud
Lisa 4

tuh. Kr	2006	2005
Palgad ja muud hüvitised (kirjeldus all)	-14 560	-14 471
Pensionikulud 1)	-2 462	-1 886
Sotsiaalkindlustuse maksed	-3 406	-3 449
Muud	-1 994	-1 983
Kokku	-22 422	-21 789

Palgad ja muud hüvitised:

Juhatusesele ja tegevdirektorile (Rootsi) 2)	-1 324	-1 387
Muudele töötajatele	-13 236	-13 084
sellest Rootsis	-6 123	-6 296
Norras	-2 459	-2 307
Taanis	-2 724	-2 946
Soomes	-1 667	-1 535
Eestis	-263	0
Kokku	-14 560	-14 471

1) Pensionikuludest 719 tuh. kr (450 tuh. kr) moodustab tegevdirektori pension.

Ettevõtte pensionikohustus kaetakse kindlustuse maksmisega, mille suuruse määrab valdavas osas maksete suurus.

2) Sellest eraldatud boonusteks 525 tuh. kr, (615 tuh. kr). Juhatusesele ja juhtkonnale töötasusid, lahkumistasusid ega muid tasusid makstud ei ole.

Töötajate keskmine arv	2006	2005
Naisi	13	13
sellest Rootsis	9	9
Norras	2	2
Taanis	1	1
Soomes	1	1
Eestis	0	0
Mehi	19	18
sellest Rootsis	10	10
Norras	3	3
Taanis	3	3
Soomes	2	2
Eestis	1	0
Kokku	32	31

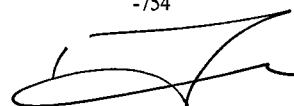
Scania Finans AB juhatuses on 6 liiget, neist 6 on mehed. Juhtkonnas on 8 liiget, neist 8 on mehed.

	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Haiguspäevade arv	Mehed		Naised		Kokku			
Haiguspäevi % tööstajast	0,99	1,47	6,56	4,67		3,61		2,80
Haiguspäevi, vanuse lõikes	< 30 a.		30 - 49 a.		> 49 a.		Kokku	
	0,0	0,0	3,32	2,11	3,10	5,08	3,24	2,80
Üle 60-päevaseid haiguslehel viibimisi							590	502
Haiguspäevi kokku							55,0%	49,4%

Lisa 5
Muud üldhalduskulud

tuh. Kr	2006	2005
Arvutikulud 1)	-3 544	-3 488
Üüritasud ja muud äriruumide kulud	-1 346	-1 411
Postikulud ja väljatrüki, aviiside postitamine	-1 336	-1 302
Turunduskulud	-1 901	-2 146
Audiitorite töötasud ning kuluhüvitised 2)	-844	-754
Muud kulud	-3 419	-3 500
Kokku	-12 390	-12 601
1) Arvutikulud, mis hõlmavad arvutite ekspluatatsiooni- ja hoolduskulusid	-1260	-1318
Süsteemiarenduse kulud (aktiiv. kulum, 333 tuh.kr välja arvatud)	-2 273	-2 008
Muud nõustamiskulud	-11	-162
Kokku	-3 544	-3 488
2) Jooksva auditi ja aastaaruande tegemise kulud	-834	-655
Muud audiitoritele makstud tasud	-10	-99
Kokku	-844	-754

Scania Finans AB
Org nr 556049-2570



Põhivara kulum ja allahindlus**tuh. Kr**

Süsteemiarendus

Inventar

Liisinguesemed

Kokku**Laenukahjum, netosumma****tuh. Kr****Individuaalselt hinnatud nõuded**

Konstateeritud laenukahjumist aruandeaasta kuludesse kantud

Varem tõenäolise laenukahjumi katteks reserveeritud
summad, mis aruandeaasta aruandes on esitatud

konstateeritud kahjumina

Aruandeaastal tõenäolise laenukahjumi katteks reserveeritud summa

Eelmiste perioodide konstateeritud laenukahjumist laekunud summad

Tõenäolise laenukahjumi katteks reserveeritud, kuid mittevajalike

summade tagasimaksmine

Individuaalselt hinnatud nõuete netokulu

Rühmiti hinnatud nõuded**Kokku****Raamatupidamislikud eraldised****tuh. Kr**

Muutused materiaalse põhivara täiendava kulum arvestamises

Kontsernitõetus

Kokku**Krediitiasutustele antud laenud****tuh. Kr**

Rootsi

Soome

Taani

Norra

Eesti

Kokku**Laenude tähtajad**

Nõudmisel tasumisele kuuluvad

Kokku**Avalikkusele antud laenud****tuh. Kr****Kokku****Laenude tähtajad**

Keskmise järelejäänud tähtaeg

Nõudmisel tasumisele kuuluvad

Kuni 3 kuud

3 kuud – 1 aasta

1 – 5 aastat

sellest kontserni ettevõtetele

Lisa 6

2006	2005
-533	-681
-333	-512
-491 736	-434 757
-492 602	-435 950

Lisa 7

2006	2005
-4 140	-8 392
2 403	4 394
-1 691	-4 435
268	826
2 187	3 755
-973	-3 852

Ei ole Ei ole

-973 -3 852**Lisa 8**

2006	2005
-32 380	-40 878
-18 183	-2 100
-50 563	-42 978

Lisa 9

2006	2005
29 753	4 108
-933	6 586
32 497	0
11 379	0
1 177	750
73 872	11 444

73 872 4 918

73 872 4 918**Lisa 10**

2006	2005
3 315 978	3 258 251

33 kuud 33 kuud

630 569 557 616

716 812 729 083

1 934 104 1 931 402

1 28

Aksiad kontserni ettevõtetes

Lisa 11

Tuh. kr	2006	2005
27 aktsiat ettevõttes Scania Tüketici Finansmani Anonim Sirketi Dogus Grubu Binalari 65 A rmt K:3, Maslak, Sisli, Istanbul Nimiväärtus 17 000 YTL häälte osakaaluga 0,3 % Aksiakapital kokku on 8 000 000 YTL.	141	57
20 aktstait ettevõttes Scania credit Romania IFN S.A Str. Soseaua Bucuresti, Nr. 261 077055 Ciorogarla, judetul Ilfov Nimiväärtus 7140 RON, häälte osakaaluga 1 % Aksiakapital kokku on 714 000 RON.	18	
Kokku	159	57

Reguleerimata nõuded

Lisa 12

Tuh. kr	2006	2005
Reguleerimata nõuded 1)	24 115	24 669
Klientidelt ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3 695	-6 804
Kokku	20 420	17 865

1) Reguleerimata nõuete katteks, s.t selliste nõuete katteks, mille tasumistähtaeg intressidega on ületanud 90 päeva, on olemas tagatissumma 20 420 tuh. kr.
Ülejäänud summa on reserveeritud klientidelt ebatõenäoliselt laekuvate nõuetena.

Reguleerimata nõuete geograafiline jaotus

tuh. kr	Rootsi	Taani	Soome	Norra	Eesti	Kokku
Reguleerimata nõuded	3 509	27	9 955	9828	796	24 115
Klientidelt ebat. laek. nõuded 750	825		1 457	662	0	3 695

Materiaalne põhivara

Lisa 13

tuh. Kr	2006	2005
Põhivara	1 918 074	1 823 210
Kaubavarud		
Tagasiostetud finantseerimislepingud	586	3 570
Inventar		
Soetusväärtus perioodi alguses	5 401	5 317
Aruandeaastal soetatud vara	645	2 522
Aruandeaastal müüdud/maha kantud vara	-293	-2 561
Eelmiste perioodide akumuleeritud plaaniline kulum	-3 988	-4 470
Aruandeaastal müüdud/maha kantud vara akum. kulum	293	1 790
Aruandeaasta plaaniline kulum	-519	-1 222
Aruandeaastal ümberarvestustest tekkinud vahe	-54	37
Plaaniline jääkväärtus/Raamatupidam. netoväärtus	1 485	1 413
Liisingesemed		
Soetusväärtus perioodi alguses	2 807 051	2 355 824
Aruandeaastal soetatud vara	1 011 682	997 072
Aruandeaastal müüdud/maha kantud vara	-767 018	-648 042
Eelmiste perioodide akumuleeritud plaaniline kulum	-988 824	-847 039
Aruandeaastal müüdud/maha kantud vara akum. kulum	402 999	334 804
Aruandeaasta plaaniline kulum	-480 113	-439 621
Aruandeaastal ümberarvestustest tekkinud vahe	-69 774	65 229
Jääkväärtus pärast plaanilist kulumit	1 916 003	1 818 227
Immateriaalne põhivara		
tuh. Kr	2006	2005
Süsteemiarenduste aktiveeritud kulud perioodi alguses	6 030	6 030
Aruandeaasta aktiveeritud kulud	2 467	0
Süsteemiarenduste kulum perioodi alguses	-5 697	-5 015
Aruandeaasta plaaniline kulum	-333	-681
Jääkväärtus pärast plaanilist kulumit	2 467	334
Muud aktiivid		
tuh. Kr	2006	2005
Nõuded klientide vastu	190 738	172 033
Maksunõue	123	65
Muud	71 686	33 363
Kokku	262 547	205 461
selest kontserni ettevõtted	14 439	14 073

Lisa 14

Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised**Lisa 15****tuh. kr.**

Viitlaekuvad intressitulud

Muud viitlaekumised ja ettemakstud kulud

Kokku

2006	2005
4	30
929	1100
933	1 130

Avalikkuselt võetud laenud**Lisa 16****tuh. kr.**

Võetud laenud

Kokku

selles kontserni ettevõtetelt

2006	2005
4 593 106	4 371 485
4 593 106	4 371 485
4 593 106	4 371 485

Laenude tähtajad

Keskmise järelejäänud tähtaeg

Nõudmisel tasumisele kuuluvad

Kuni 3 kuud

3 kuud – 1 aasta

1 – 5 aastat

üle 5 aasta

Kokku

35 kuud	33 kuud
0	18 655
809 087	416 399
1 029 356	1 084 689
2 585 969	2 747 318
168 694	104 424
4 593 106	4 371 485

Muud võlakohustused**Lisa 17****tuh. kr.**

Võlad hankijatele

Käibemaksu võlgnevus

Kontsernitoetus

Muud

Kokku

selles kontserni ettevõtetelt

2006	2005
64 201	54 649
0	0
18 183	2 100
12 784	26 093
95 168	82 842
69 842	37 332

Aruandeperioodi maksmata kulud ja ettemakstud tulud**Lisa 18****tuh. kr.**

Maksmata intressikulu

Muud maksmata kulud / ettemakstud tulud

Kokku

selles kontserni ettevõtetelt

2006	2005
4 188	3 069
84 067	69 026
88 255	72 095
2 460	2 223

Maksustamata reservid**Lisa 19****tuh. kr.**

Akumuleeritud üleplaaneline kulum

Kokku

2006	2005
684 401	676 874
684 401	676 874

Omakapital**Lisa 20****Tuh. kr***Aktiakapital**Reservfond**Eelm. per.**Aruandeaasta**jaotamata kasum kasum*

Aasta alguses	40 000	8 000	48 444	158
<i>Eraldised vastavalt üldkoosoleku otsusele:</i>				
Eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele			158	-158
Ümberarvestustest tekkinud vahe			22 137	
Aruandeaasta kasum				-5 572
Aasta lõpus	40 000	8 000	70 739	-5 572

Saadud ja makstud intressid ja rendisummad

Lisa 21

tuh. kr.	2006	2005
Saadud intressid	158 541	133 584
Saadud rendisummad	573 032	497 747
Makstud intressid	139 079	104 109

Likviidsed vahendid

Lisa 22

Likviidsete vahendite hulka kuuluvad sularaha, postižiirakontod ning sellistel pangakontodel olev raha, mis ei ole seotud kontserni kontostüsteemiga.

Kapitaliga kaetus

Lisa 23

tuh. kr.	2006	2005
Kapitalibaas pärast kasumi jaotamist		
Primaarne kapital	603 468	583 618
Täiendav kapital	0	0
Kapitalibaas kokku	603 468	583 618
Laenuriskiga kaalutud summa	5 485 791	5 257 437
Kapitali adekvaatsus, %	11,00	11,10

LAENURISKIGA KAALUTUD SUMMA TÄPSUSTUS, 2006

Riskiga kaalumise klass 1)	Bilansis	
	Raamatupidamislik	Riskiga kaalutud
A 0%	45 100	0
B 20%	5 902	1 180
C 50%	0	0
D 100%	5 484 611	5 484 611
Kokku	5 535 613	5 485 791

1) Riskiklasside kirjeldus

- A Nõue OECD või Rootsi riigi/keskpanka vastu või tagatisega.
- B Nõue kohaliku omavalitsuse või OECD panga/rahandusametuse vastu või garantiiga ning lühiajalised nõuded muude pankade/rahandusametuste vastu.
- C Nõue, mis on tagatud elamukinnisvarale seotud hüpoteegiga.
- D Muud varad.

Kohustused

Lisa 24

Tuh. kr	2006	2005
Arvelduskrediidi kasutamata osa	276 223	278 497

Intressiriskid

Lisa 25

Ettevõtte intressiriskid on väga väikesed ning nende mõju ettevõtte tulemile on marginaalne, kuna ujuva intressiga lepingute ja antud laenude intress on seotud sama turuintressiga ning neid reguleeritakse samaaegselt. Fikseeritud intressiga lepingu sõlmimisel seotakse leping või lepingurühmad fikseeritud intressiga ja sarnase tagasimaksestruktuuriga laenudega.

Laenuriskid

Lisa 26

Ettevõtte laenuriskide areng on endiselt stabiilne, mis on eelkõige tingitud kõrgkonjunkturist Rootsi majanduses, mis on mõjunud soodsalt klientide maksevõimele. Ettevõtte laenupoliitika jätkatakse korrapäraselt tegelemist klientidega, kelle nõuete maksetähtaeg on saabunud. Selle abil on suudetud tähtjaks tasumata summade hulk hoida üldiselt väga madalal ning see moodustas 31/12 seisuga 0,31 % lepingute portfelli riskidega seotud osast. Ka selliste laenude hulk, mille tasumistähtaeg on ületatud üle 90 päeva, on püsinud väga madalal, mistõttu üldise riskitaseme netoväärtust võib hinnata endiselt heaks. Jooksvalt reserveeritakse summasid ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks, mis toimub spetsiifiliste lepingute hindamise teel ning individuaalsete hinnangute andmisega edasimüüjatevõimele täita oma tagatud kohustusi.



Vastutussuhted

Ettevõtte üldpõhimõtted ei luba sõlmida vastutussuhteid, mis tagatakse jääkväärtusega. Arvelduslaenu kasutamata osa on täpsustatud Lisas 24. Ka kohustusi võib vaadelda teatud vastutussuhtetena.

Varad ja kohustused

Materiaalsed varad, peale varudes arvel olevate sõidukite, moodustavad ettevõtte põhivara, mis koosneb rendile antud liisinguesemetest ning äritegevuseks vajalikest masinatest ja inventarist. Finantspõhivaraks on järelmaksulepingud.

Muu vara on käibevara. Muud kohustused on peamiselt lühiajalised.

Varad ja kohustused välisvaluutas

Tuh. kr

31.12.2006. Summad on ümberarvest. SEK-idesse

Varad (Aktiiva)

	NOK	DKK	EUR	EEK	CHF	Kokku
Krediidiasutustele antud laenud	0	0	172	1 003	0	1 175
Avalikkusele antud laenud	191 552	39 251	478 030		355	709 187
Materiaalne põhivara	554 128	553 594	246 830	43 757	282	1 398 590
Muud aktivad	54 130	25 963	37 892	8 398	90	126 473
Ettemakstud kulud /viitlaekumised	144	23	235	3	180	586
Aktiiva kokku	799 954	618 831	763 159	53 160	907	2 236 010

Kohustused

Avalikkuselt võetud laenud	732 352	603 931	725 367	50 908	101	2 112 659
Muud võlakohustused	27 775	13 611	1 819	0	0	43 205
Maksmata kulud/ettemakstud tulud	21 152	16 294	7 059	106	90	44 701
Kohustused kokku	781 279	633 835	734 245	51 014	191	2 200 565

Välisvaluuta netojääk

18 675 -15 005 28 914 2 146 715 35 446

Antud laenude geograafiline jaotus (Mln. kr)

	Rootsi	Norra	Taani	Soome	Eesti	Kokku
Krediidiasutustele antud laenud	4,6	0,0	0,0	0,00	1,2	5,8
Avalikkusele antud laenud	2 606,8	191,6	40,0	477,7	0,0	3 316,1
Kokku	2 611,4	191,6	40,0	477,7	1,2	3 321,9

Tulude geograafiline jaotus (Mln kr)

	2006	%	2005	%
Tulud				
Rootsist	183,7	31,4	163,8	31,3
Norrast	175,4	30,0	146,8	28,1
Taanist	157,3	26,9	168,8	32,3
Soomest	55,1	9,4	42	8,0
Eestist	13,3	2,3	1,3	0,2
Kokku	584,8	100,0	522,7	100,0

Kontserni andmed

Scania Finans AB kuulub tütarettevõttena täielikult Scania CV AB-le (publ.) reg. nr 556084-0976, kes omakorda kuulub tütarettevõttena ettevõttele Scania AB (publ.) reg. nr 556184-8564. Kõikide ettevõtete juhatuse asukoht on Södertälje.

Kasumi jaotamise ettepanek

Scania Finans AB on andnud ettevõttele Scania CV AB kontsernitoetust 18 183 tuh. kr.
Ettevõtte vaba omakapital koos aruandeperioodi kahjumiga, 5 572 138 krooni,
moodustas 2006. a. lõpuks 65 167 tuh. kr.
Juhatuse ja tegevdirektor teevad ettepaneku kanda üldkoosoleku käsutuses olev
jaotamisele kuuluv kasum, 65 166 512 krooni, eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvele.

Södertälje, 13. juuni 2007

Jonas Eriksson
Juhatuse esimees

Jörgen Damkjaer

Markku Lipsonen

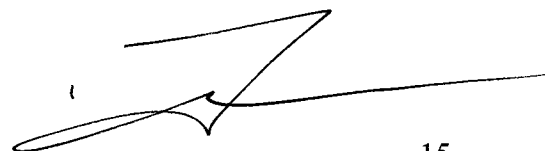
Tommy Sjöo

Erik Hansen

Leif Christensson
Tegevdirektor

Audiitori järeldusotsuse olen esitanud

Thomas Thiel
Vannutatud audiitor



Audiitori järeldusotsus

Scania Finans AB (Reg. nr. 556049-2570) aktsionäride üldkoosolekule

Olen auditeerinud Scania Finans AB 2006. aasta majandusaasta aruannet ja raamatupidamist ning juhatuse ja tegevdirektori juhtimistegevust. Raamatupidamis-dokumentide, juhtimistegevuse ja majandusaasta aruande seaduse kohaldamise eest majandusaasta aruande koostamisel vastutavad ettevõtte juhatus ja tegevdirektor. Minu ülesanne on anda majandusaasta aruandele ja ettevõtte juhtimisele hinnang, tuginedes läbi viidud auditi tulemustele.

Audit on sooritatud kooskõlas Rootsis kehtiva hea auditeerimistavaga. Selle järgi planeerisin ja sooritasin auditi viisil, mis võimaldab piisava, kuigi mitte absoluutse kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu ja ebatäpsusi. Auditi käigus olen väljavõtteliselt kontrollinud tõendusmaterjale, millel põhinevad raamatupidamise aastaaruandes esitatud näitajad ja muu informatsioon. Audit hõlmas ka raamatupidamise aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtete ja nende juhtkonnapoolse rakendamise analüüsi, hinnangut juhatuse ja tegevdirektori poolt aastaaruande koostamisel sooritatud olulisematele hindamistele ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande suhtes tervikuna. Lähtuvalt minu ülesandest avaldada arvamust, kas juhatuse ja tegevdirektori võib vastutusest vabastada, olen uurinud ettevõtte olulisemaid otsuseid, abinõusid ja olusid, hindamaks, kas keegi juhatuse liikmetest või tegevdirektor kannab ettevõtte ees kompensatsioonikohustust. Olen uurinud ka seda, kas keegi juhatuse liikmetest või tegevdirektor on mingil viisil tegutsenud vastuolus aktsiaseltsiseadusega, aastaaruandeseadusega või aktsiaseltsi põhikirjaga. Arvan, et minu audit annab piisava aluse alljärgneva arvamuse avaldamiseks.

Aastaaruanne on koostatud kooskõlas aastaaruandeseadusega ning kajastab õigesti ja õiglaselt äriühingu tulemit ning seisundit vastavalt Rootsis kehtivale heale raamatupidamistavale. Tegevusaruanne on kooskõlas raamatupidamise aastaaruande ülejäänud osadega.

Soovitan aktsionäride üldkoosolekul kasumiaruanne ning bilanss kinnitada, jagada kasum vastavalt tegevusaruandes toodud ettepanekule ning vabastada juhatuse liikmed ja tegevdirektor vastutusest selle aruandlusaasta eest.

Stockholmis, 29. juunil 2007



Thomas Thiel,
vannutatud audiitor