„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Съдържание

Обща информация	i
Годишен доклад за дейността	ii-vi
Доклад на независимия одитор	1-4
Отчет за всеобхватния доход	5
Отчет за финансовото състояние	6
Отчет за промените в собствения капитал	7
Отчет за паричните потоци	8
Приложения към годишния финансов отчет	9-49



TRATON

FINANCIAL SERVICES

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Управители
Йон Янку
Николай Иванов Минев

Седалище
гр. София, 1186
Герман, район Панчарево
ул. Манастирска воденица № 5

Регистър и регистрационен номер
ЕИК 175108126

Правни консултанти
Адвокатско дружество “Стойчев, д-р Вълков и Ко”

Обслужващи банки
Ситибанк Н.А. – кл. София
Обединена българска банка АД (Кей Би Си Банк България ЕАД)

Одитор
„Ърнст и Янг Одит” ООД
Полиграфия офис център, 4 етаж
бул. „Цариградско шосе” № 47А
София 1124
България

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Този финансов отчет е одитиран от ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ ООД.

Информация за Дружеството

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2023г., СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2023 г., управители на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД са Йон Янку, гражданин на Румъния и Николай Иванов Минев.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството”) е дружество, с основна дейност отдаване на лизинг на влекачи с марката СКАНИЯ. Дружеството реализира своята дейност в една изключително конкурентна икономическа среда, с основни конкуренти: Интерлийз, Райфайзен лизинг, Пиреус лизинг, ОТП лизинг.

Началото на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е положено през 2006 година. Дружеството е локализирано в София, а собственик на 100% от капитала му е ТРАТОН ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ АБ, Швеция, Скания, 151 87 Сьодертале (бележка 25).

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отоговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Резултати за текущия период

Резултатът за годината, приключваща на 31 декември 2023 година е печалба в размер на 5,999 хил.лв (4,154 хил. лв за 2022 година).

Към 31 декември 2022 г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството”) финансира над 70,7% от доставките на СКАНИЯ БЪЛГАРИЯ ЕООД.

През 2023 година обема на бизнеса по финансов лизинг се запазва на нивата от 2022 година, а разходите за лихви по предоставения от групата кредит се увеличават, поради промени на нивата на EURIBOR.

Основни данни относно лизинговата дейност на дружеството:

	Към 31.12.2023 г.	**Към 31.12.2022 г.**
Клиенти	463	467
Финансирани МПС и ППС единици	2,636	2,548
Действащи лизингови договори	1,252	1,270
Нетни минимални лизингови плащания и вземания по отпуснати кредити (хил.лв)	172,303	157,226

Заеми

Дружеството финансира дейността си с получени траншове от Скания Трежъри АБ, Швеция, отпуснати съгласно Рамково споразумение за Кредитна линия. Договорената сума на кредитната линия по рамковото споразумение е в размер до 100 милиона евро, отпускан на траншове от минимум 20,000 евро (39 хил. лв.) при поискване. Главницата по всеки транш, със срок до 1 година се погасява еднократно на датата на падежа. Главницата по дългосрочните траншове, над 1 г. е платима съгласно индивидуален план за погасяване на вноските. Лихвата по всеки транш е дължима на датата на падежа му.

Информация останалите финансови инструменти е оповестена в Бележки 22 и 23 към финансовия отчет.

Преглед на основните рискове, пред които е изправено дружеството

Дружеството с изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството, включват нулев или отрицателен икономически растеж, доверие на купувачите, цени на конкурентите, както и цени и наличие на суровини, подизпълнители и доставчици. Последиците от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) увеличават присъшата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори.

Войната в Украйна, която започна през 2021 г., предизвиква редица счетоводни съображения по МСФО, засягащи финансовите отчети. Много държави наложиха и продължават да налагат нови санкции на определени руски юридически и физически лица. Санкции са наложени и на Беларус.

Ситуацията, в комбинация с потенциалните колебания в цените на суровините, обменните курсове, ограниченията върху вноса и износа, наличисто на местни материали и услуги, и достъпът до местни ресурси, оказаха директно влияние върху предприятия със значителни операции или експозиции в или към Русия, Беларус или Украйна.

Войната и нейните преки и косвени последици засегнаха субекти, различни от тези, имащи преки интереси в участвашите държави, например като следствие от експозицията на цените на енергията и ръста на инфлацията, поскъсването на доставките на определени компоненти, колебанията в цените на суровините и обмениите курсове, повишаващите се лихвени проценти, както и възможността за продължителен икономически спад.

Дружеството няма преки експозиции (напр. сделки, салда, ангажименти) към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от тези държави. Ефектите от горните събития могат да окажат влияние върху цялостните макроикономически условия в страната и в Европа, и в по-дългосрочен план, върху качеството на портфейла и обема на новия бизнес.

Последиците от икономическите, пазарните и геополитическитс съресения (войната Украйна-Русия) върху възстановимостта на вземанията беше анализирано. Докато методологиите и предположенията, използовани в базовите изчисления на очакваните кредитии загуби (ОКЗ) остават непроменени спрямо тези, приложени през предходната финансова година, Дружеството е включило приблизителии оценки, предположения и преценки, специфични за последиците от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) върху възстановимостта. При изготвянето на тези приблизителии оценки Дружеството е взело под внимание бизнеса, в който работи, възрастовата структура на своите вземания и тяхната съпоставимост с предходния период, сочеща липсата на значително влошаване в ликвидната позиция на неговите клиенти, както и липсата на удължаване на кредитните срокове спрямо тези, прилагани през предходния период. Въпреки че не са установени съществени проблеми, сворзани с възстановимостта, налице е риск последиците от икономическите, пазарните и геополитическите сътрессния (войната Украйна-Русия) върху възстановимостта, да бъде по-дълбок или по-продължителен от очакваното, което би могло да доведе до по-високи кредитни загуби от тези, моделирани при базовия случай.

Политиката на Дружеството за управление на риска има за цел идентифициране и анализ на рисковете, на които е изложено Дружеството, установяване на съответни лимити, контрол и мониторинг на риска, спазване на лимитите. Политиката и системите за управление на риска се преразглежлат редовно, с цел да отразяват промените в пазарните условия, предлаганите продукти и услуги. Посредством своите стандарти за обучение и управление, Дружеството съдейства за изграждане на дисциплинирана контролна среда, в която всички служители съзнават своята роля и зальжения.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват лихвен, ликвиден, валутен и кредитен риск. Политиката, която Дружеството прилага за управление за всеки от тези рискове, е обобщена по-долу.

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особени залози, лични и фирмени гаранции, запис на заповед.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Дружеството и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъможност да реализира своите активи на подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура.

Дружеството извършва текущи оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната й стратегия.

Ликвидният риск се минимизира чрез продължаващата подкрепа на компанията-майка и крайната компания-майка, които предоставят заеми на Дружеството чрез специализираното си дъщерно дружество - Скания Трежъри АБ.

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на колебания в лихвените проценти дотолкова, доколкото лихвоносните активи и лихвените задължения търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от промени в тримесечния EURIBOR, към който е обвързан договореният лихвен процент по привлечения заем. За да минимизира негативния ефект от колебанията на пазарните лихвени проценти, Дружеството договаря лихвените плащания по договорите за финансов лизинг на база тримесечен и шестмесечен EURIBOR плюс надбавка, като те остават фиксирани за срока договора.

Дружеството е приело за праг на чувствителност +/- 25 б.п. в лихвените нива. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършването на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чужда валута. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната. През отчетния период Дружеството не е извършвало съществени операции с такива валути.

Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса като действащо предприятие и максимизиране на стойността му за собствениците.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденти, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на собствениците. През 2023 г., както и през 2022 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Персонал, мрежа

В края на месец декември персоналът се състои от 14 служители. Дружеството има изнесено работно място в Бургас, което покрива Черноморския регион. Дружеството няма други клонове.

Инвестиции и развитие

През 2023 г. Дружеството е инвестирало средства в дълготрайни активи в размер на 408 хиляди лева (2022г. 160 хил.лв.).
Дружеството предвижда инвестиции за 2024 година в размер на 130 хиляди лева.

Научно-изследователска дейност и развойна дейност

Дружеството не развива такива дейности.

Вероятно бъдещо развитие на предприятието

В резултат на скептичните прогнози за 2023г., Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през следващата година:

- Целенасочена политика по отношение на запазване и увеличаване на размера на портфейла от кредити;
- Оздравяване на лизинговия портфейл чрез финансиране на по-надеждни клиенти с добра кредитна история пред финансовите институции;
- Целенасочена политика по отношение на събираемостта на просрочените вземания и прилагане на строги мерки към всички клиенти с просрочия над 30 дни;
- Ограничаване на размера на лошите вземания в границите на 2% от размера на портфейла.

Структура на основния капитал

Собственик	Участие	Брой дялове	Номинална стойност
ТРАТОН ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ АБ, Швеция	100%	100,000	1,000,000

Събития, настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Друга информация и регулаторни изисквания

Политика на Дружеството е да извършва дейността си като спазва регулациите относно екологията и защита на околната среда.

Ключови показатели за резултатите от дейността в контекста на европейската зелена сделка

Контекст Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. (наричан по-нататък "Регламент за таксономията") беше създаден с цел да се осигури обща рамка, чрез която дружествата да могат да класифицират екологично устойчиви икономически дейности и да докладват външно за дела на оборота и разходите, които се считат за устойчиви съгласно европейската таксономия. Целта е да се предостави на инвеститорите и пазара информация, която да им позволи да идентифицират предприятията, които допринасят за трансформацията към икономика, подкрепяща екологичните цели на Европейския съюз, и да насочват инвестициите за осъществяване на Парижкото споразумение. Един от секторите, които трябва да бъдат трансформирани, е транспортният сектор. Scania е напълно ангажирана с трансформацията, която трябва да се случи в транспортната индустрия и екосистема. Целите са добре съгласувани с целта и стратегията на Scania за стимулиране на прехода към устойчива транспортна система. Устойчивите икономически дейности са дейности, които дават съществен принос за постигането на поне една от шестте екологични цели, определени в Регламента на ЕС за таксономията.
За Scania Group всички изцяло електрически превозни средства (BEV) собствено производство и до 31 декември 2023 г. автобусите собствено производство, които отговарят на изискванията на стандарта EURO VI, етап Е (автобуси EURO VI-E)3 , отговарят на критериите за съществен принос (изравнени), съгласно техническите критерии за проверка, определени в законодателството на ЕС в областта на таксономията. EURO VI-E автобусите отговарят на съществения принос за последен път през 2022 г. Обемът на финансираните превозни средства BEV и автобуси EURO VI-E, възлиза на 149 хил. лева или 0.16 % от финансираната сума на сключените през 2023г. лизингови договори.

През 2023г. Дружеството няма капиталови разходи съобразени с таксономията.

Поради правната си форма Дружеството не е придобивало собствени акции и няма информация, която да оповести изисквана по реда на чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.

Поради естеството на дейността си Дружеството не е правило плащания към правителства и доклад за подобни плащания е неприложим.

Информация относно използваните от предприятието финансови инструменти, тяхната експозиция по отношение на различните видове финансов риск, е представена в пояснителни бележки от 22 до 24 от финансовия отчет.

Йон Янку - Управител
СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
30.09.2024 г.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	*2023 г.* *хил. лв.*	*2022 г.* *хил. лв.*
Приходи от лихви	3	11,527	5,769
Разходи за лихви	4	(5,567)	(904)
Нетни приходи от лихви		**5,960**	**4,865**
Приходи от такси и комисионни	5	1,834	1,610
Разходи за такси и комисионни	5	(4)	(4)
Нетни приходи от такси и комисионни		**1,830**	**1,606**
Други финансови разходи	6	(3)	(1)
Други нетни приходи/(разходи)	7	390	200
Общо приходи от дейността		**8,177**	**6,670**
Движение в обезценката на финансовите активи	8, 9	608	(46)
Административни разходи	10	(2,096)	(1,987)
Приходи (разходи) - съдебни такси и разноски		46	(16)
Общо разходи за дейността		**(1,442)**	**(2,049)**
Печалба преди данъци		**6,735**	**4,621**
Разходи за данъци	11	(736)	(467)
Печалба за годината		**5,999**	**4,154**
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		**5,999**	**4,154**

Финансовият отчет е одобрен от името на “СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ” ЕООД на 30.09.2024 г.

Йон Янку - Управител

Иван Петков
Главен счетоводител

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	*2023 г.* *хил. лв.*	*2022 г.* *хил. лв.*
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	12	202	1,102
Търговски и други вземания	13	14,796	5,161
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	14	1,707	840
Вземания по договори за финансов лизинг	8	172,303	157,226
Предоставени заеми	9	5,490	4,816
Машини, съоръжения и оборудване	15	438	235
Нематериални активи	16	44	37
Вземания от надвнесен авансов данък	11	-	123
Отсрочени данъчни активи	11	31	85
ОБЩО АКТИВИ		**194,011**	**169,625**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Пасиви			
Търговски и други задължения	17	2,605	1,194
Лихвоносни заеми	18	168,624	144,781
Общо пасиви		**171,229**	**145,975**
Собствен капитал			
Основен капитал	19	1,000	1,000
Натрупана печалба		22,782	22,650
Общо собствен капитал		**23,782**	**23,650**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**195,011**	**169,625**

Финансовият отчет е одобрен от името на “СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ” ЕООД на 30.09.2024 г.

Йон Янку - Управител

Иван Петков
Главен счетоводител

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯТ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	Основен капитал	Натрупана печалба	Общо
		хил. лв.	*хил. лв*	*хил. лв*
На 1 януари 2022 г.		**1,000**	**18,496**	**19,496**
Печалба за годината		-	4,154	4,154
Общ всеобхватен доход за годината		-	4,154	4,154
На 31 декември 2022 г.	19	**1,000**	**22,650**	**23,650**
На 1 януари 2023 г.		**1,000**	**22,650**	**23,650**
Дивидент		-	(5,867)	(5,867)
Печалба за годината		-	5,999	5,999
Общ всеобхватен доход за годината		-	5,999	5,999
На 31 декември 2023 г.	19	**1,000**	**22,782**	**22,782**

Финансовият отчет е одобрен от името на “СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ” ЕООД на 30.09.2024 г.

Йон Янку - Управител

Иван Петков
Главен счетоводител

	Прил.	*2023 г.* *хил. лв.*	*2022 г.* *хил. лв.*
Печалба преди данъци		**6,735**	**4,621**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Корекции за :			
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	15,16	117	97
Загуби/(печалби) от обезценка на финансови активи		(486)	46
Приходи от отсрочени такси по лизингови договори		(1,031)	(673)
Печалба от продажба на машини, съоръжения и оборудване		-	-
Начислена лихва		5,567	904
Отсрочени данъци		-	(31)
Отписани обезценки на вземания		-	-
Корекции в активите и пасивите:			
(Увеличение)/намаление на търговските и други вземания		(9,945)	(1,347)
(Увеличение)/намаление на непредаденото оборудване по договори за финансов лизинг		(867)	25
(Увеличение)/намаление на вземанията по договори за финансов лизинг		(13,553)	(8,687)
Намаление/(увеличение) на предоставените заеми		(674)	1,997
Увеличение/(намаление) на търговските и други задължения		1,629	(3,207)
Платен данък върху доходите		(585)	(555)
Нетни парични потоци от / (използвани в) оперативна дейност		**(13,256)**	**(6,810)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Покупка на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	15,16	(339)	(188)
Продажба/Бракуване на машини, съоръжения и оборудване		286	4
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		**(53)**	**(184)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Усвоени заеми	18	54,608	18,262
Изплатени заеми и лихви		(36,332)	(10,209)
Изплатен дивидент		(5,867)	-
Нетни парични потоци (използвани във)/от финансова дейност		**12,409**	**8,053**
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти		**(900)**	**1,059**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	12	**1,102**	**43**
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	12	**202**	**1,102**

Оперативни парични потоци, свързани с лихви и дивиденти:

	2022 г.	*2022 г.*
Платени лихви	682	102
Получени лихви	11,527	5,769

Финансовият отчет е одобрен от името на “СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ” ЕООД на 30.09.2024 г.

Йон Янку - Управител

Иван Петков
Главен счетоводител