

Telia Finance AB org. nr 556404-6661**Delårsrapport för perioden 2024-01-01–2024-06-30**

Redovisningen omfattar	Sid
Förvaltningsberättelse	2-3
Resultaträkning	4
Balansräkning	5-6
Kassaflödesanalys	7
Förändringar i eget kapital	8
Noter/Kapitaltäckningsanalys	9-10

Om inte särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor. Uppgifter inom parentes avser delår 2023-01-01–2023-06-30.



Telia Finance AB

Organisationsnummer 556404-6661

DELÅRSRAPPORT JANUARI – JUNI 2024

- Rörelseresultat 120,8 MSEK (154,1 MSEK)
- Periodens resultat 62,1 MSEK (163,4 MSEK)

Ägarförhållanden

Telia Finance AB (org. nr. 556404-6661) är ett helägt dotterbolag till Telia Company AB publ. (org. nr. 556103-4249 med säte i Solna). Telia Company AB upprättar koncernredovisning.

Jämförelsesiffror inom parentes avser 2023-06-30.

§ Verksamhet

Telia Finance AB startade sin verksamhet under år 1990. Bolaget har filialer i Danmark, Finland och Norge. Filialernas verksamhet i Norge och Danmark administrerats av personal inom Telia Finance AB i Sverige. Filialen i Finland hanterar sin egen administration med stöd från bolaget i Sverige.

Telia Finance AB:s huvudsakliga verksamhet är finansiering, paketering och fakturering av produkter och tjänster inom tele- och datakommunikation tillhandhållna av bolag inom Telia-koncernen. Bolagets roll som internt finansbolag är att stärka och utveckla Telias affär med finansieringslösningar.

Mot företagskunder erbjuder Telia Finance främst leasing i form av paketeringslösningar med hårdvara, engångsavgifter och service som tillhandahålls av koncernbolag. Gentemot konsumenter erbjuds konsumentkrediter för att finansiera mobiltelefoner och andra telekomrelaterade produkter. Bolaget ger även ut konsumentlån avseende installation av fiberanslutning.

Väsentliga händelser

Den 2 april 2024 genomfördes den planerade försäljningen av Telia Danmark till Norlys. Telia Finance kommer att fortsätta erbjuda danska kunder konsumentkrediter under en övergångsperiod.

Telia Finance har fått besked från Skatteverket i Norge om ändrad skattemässig hantering av telefoninköp i delar av produktutbudet mot konsumenter. Frågan är inte slutgiltigt avgjord, men Telia Finance har redan i årsredovisningen för 2023 valt att reflektera de skattekonsekvenser som skulle uppkomma om beskedet står sig.

Försäljningen inom konsumentkrediter har under året varit något lägre än föregående år vilket drivs av en något minskad efterfrågan av dessa produkter under rådande marknadsläge.

Bolagets Enterpriseaffär, dvs leasing till företag, var stabil med bibehållen lönsamhet.

Det rådande världsläget och högre räntenivåer påverkar upplåningskostnaderna men bolaget ser fortsatt en stabil lönsamhet, det sker en kontinuerlig uppföljning av marknadsläget och dess påverkan på affären.

Anställda

Vid utgången av perioden var 138 st. (133 st.) personer anställda i Telia Finance AB. Medelantalet anställda i Sverige uppgick till 128 (118) personer samt i Finland 9 (10) personer.

Likviditet och kapitalbehov

Bolagets likviditet säkerställs genom daglig likviditetsplanering av dagens in- och utbetalningar samt genom krav på en minsta buffert av likvida medel på bankkonton. Vid underskott/överskott erhålls/placeras likvida medel via koncernens internbank.

Bolaget är ett tillståndspliktigt kreditmarknadsbolag och står under tillsyn av Finansinspektionen. Fastställandet av kapitaltäckning sker enligt gällande regelverk kvartalsvis och rapporteras till Finansinspektionen. För aktuell kapitaltäckning per bokslutsdatum hänvisas till upprättad kapitaltäckningsanalys på sida 9.

Företaget har att följa en av styrelsen fastställd Finans- och Kreditpolicy. Finanspolicyn reglerar tillåtna intervall för valuta- och ränterisker och styrelsen informeras kvartalsvis.

Framtida utveckling

Den framtida utvecklingen följer Telia Company AB:s kundstrategi för dess hemmamarknader i Norden.

Bolaget följer utvecklingen i ekonomin kopplat till oron i omvärlden och den ökade inflationen. En viss påverkan på betal förmågan hos konsumenter har påvisats, och de ökade marknadsräntorna leder till högre finansieringskostnader för bolaget.

Investeringar

Investeringar i leasingobjekt och immateriella tillgångar uppgick under det första halvåret till 318 MSEK (345 MSEK), varav 268 MSEK (307 MSEK) avser leasingtillgångar.

Personal

Löner och ersättningar har uppgått till 54 MSEK (43,1 MSEK).

Kreditförluster

Konstaterade kreditförluster efter återvinning uppgick under perioden till 73,1 MSEK (72,7 MSEK).

Denna delårsrapport har inte granskats av bolagets revisorer.

Solna den 23 augusti 2024

Sanna Augustsson
Verkställande direktör

2024082801728

Telia Finance AB**RESULTATRÄKNING**

(KSEK)

	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30
Rörelsens intäkter		
Ränteintäkter	76 127	48 325
Leasingintäkter	384 407	436 786
Räntekostnader	-139 303	-101 565
Räntenetto	321 231	383 546
Provisionsintäkter	67 227	68 926
Nettoresultat av Finansiella transaktioner	0	0
Övriga rörelseintäkter	313 640	306 462
Summa rörelseintäkter	702 098	758 934
Rörelsens kostnader		
Allmänna administrationskostnader	-83 514	-72 437
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-326 597	-373 177
Övriga rörelsekostnader	-97 267	-97 988
Summa kostnader före kreditförluster	-507 377	-543 602
Resultat före kreditförluster	194 721	215 332
Kreditförluster, netto	-73 953	-61 250
Rörelseresultat	120 768	154 082
Bokslutsdispositioner	-13 913	0
Skatt på årets resultat	-44 722	9 293
PERIODENS RESULTAT	62 132	163 375

RAPPORT ÖVER ÖVRIGT TOTALRESULTAT

Årets resultat	62 132	163 375
Övrigt totalresultat		
Poster som senare kan återföras i resultaträkningen		
Omräkningsdifferenser på utländska nettoinvesteringar	6 024	46
Finansiella instrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	166	689
Övrigt totalresultat för året	6 190	735
SUMMA TOTALRESULTAT FÖR PERIODEN	68 322	164 110



2024082801729

Telia Finance AB**BALANSRÄKNING**

(KSEK)

2024-06-30

2023-06-30

Tillgångar**Kassa, tillgodohavanden & utlåning**

Kassa och tillgodovavanden hos centralbanker

9 861

10 386

Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm

767 224

626 711

Utlåning till allmänheten

2 162 931

2 564 679

Utlåning till kreditinstitut

21 710

0

Summa kassa, tillgodohavande & utlåning**2 961 726****3 201 776****Materiella anläggningstillgångar**

Leasingobjekt

859 884

966 939

Summa materiella tillgångar**859 884****966 939****Immateriella anläggningstillgångar**

Balanserade kostnader för utvecklingsarbeten

149 518

88 385

Summa immateriella tillgångar**149 518****88 385**

Uppskjuten skattefordran

97 359

97 524

Övriga fordringar

896 707

774 352

Övriga tillgångar**994 066****871 876****Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter****84 343****94 890****SUMMA TILLGÅNGAR****5 049 537****5 223 866**

2024082801730

Telia Finance AB**BALANSRÄKNING**

(KSEK)

Skulder, avsättningar och eget kapital**Skulder**

In- och upplåning från allmänheten	2 524 686	3 043 036
Övriga skulder	1 079 809	798 020
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	162 533	167 717
Summa skulder	3 767 028	4 008 773

Avsättningar

Avsättningar	110 084	196 044
--------------	---------	---------

Eget kapital

Aktiekapital	45 000	45 000
Fond för utvecklingsutgifter	149 518	88 530
Reservfond	9 000	9 000
Summa bundet kapital	203 518	142 530

Balanserat resultat	888 109	682 863
Fond för verkligt värde	18 666	30 281
Periodens resultat	62 132	163 375
Summa fritt kapital	968 907	876 519

Summa eget kapital	1 172 425	1 019 049
---------------------------	------------------	------------------

S:A SKULDER, AVSÄTTNINGAR & EGET KAPITAL	5 049 537	5 223 866
---	------------------	------------------



KASSAFLÖDESANALYS ENLIGT INDIREKT METOD (KSEK)	2024-01-01 2024-06-30	2023-01-01 2023-06-30
<i>Den löpande verksamheten</i>		
Årets resultat	62 132	163 375
<i>Justeringar för poster som ej ingår i kassaflödet m m</i>	383 658	422 482
<i>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</i>	469 005	585 857
<i>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</i>		
Förändring av kundfordringar	5 494	77 612
Förändringar av övriga omsättningstillgångar	118 555	97 716
Förändring av leverantörsskulder	7 912	-51 909
Förändring av övriga rörelseskulder	-616 890	-216 765
<i>Kassaflöde från den löpande verksamheten</i>	-15 923	492 512
<i>Investeringsverksamheten</i>		
Investering i statsskuldsförbindelser	-2 089	0
Investeringar i leasingtillgångar	-288 132	-285 774
Försäljning av leasingtillgångar	33 139	46 965
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-30 629	-37 618
<i>Kassaflöde från investeringsverksamheten</i>	-287 709	-276 428
<i>Finansieringsverksamheten</i>		
Utbetalt koncernbidrag	0	-358 201
Erhållet aktieägartillskott	0	100 000
<i>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</i>	0	-258 201
Årets kassaflöde	-303 633	-42 117
Likvida medel vid periodens början	2 166 957	2 199 207
Likvida medel vid periodens slut	1 863 323	2 157 090

Likvida medel definieras som tillgodohavanden på koncernkonto 1 831 753 (2 146 734) KSEK samt kassa och bank 31 571 (10 356) KSEK

2024082801732

Förändringar i eget kapital

	Bundet Eget kapital		Fritt Eget kapital				Summa eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Balanserat resultat	Fond för verkligt värde	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2023	45 000	9 000	43 198	710 443	29 547	-82 248	754 940
Mottaget aktieägartillskott				300 000		0	
Vinstdisposition				-82 248		82 248	0
Avsättning till fond för utvecklingsavgifter			69 886	-69 886			0
Upplösning fond för utvecklingsavgifter			-4 030	4 030			0
Utdelning							
Årets resultat						66 235	66 235
<i>Övrigt totalresultat</i>							
Effekt av kassaflödessakringar							0
Finansiella instrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat					3 538		3 538
- Skatteeffekt					-729		-729
Omräkningsdifferenser på utländska nettoinvesteringar						-19 880	-19 880
Summa totalresultat för perioden					-17 071	66 235	49 164
Utgående balans per 31 december 2023	45 000	9 000	109 054	862 338	12 476	66 235	1 104 103
Ingående balans per 1 januari 2024	45 000	9 000	109 054	862 338	12 476	66 235	1 104 103
Mottaget aktieägartillskott						0	
Vinstdisposition				66 235		-66 235	0
Avsättning till fond för utvecklingsavgifter			50 343	-50 343			0
Upplösning fond för utvecklingsavgifter			-9 879	9 879			0
Utdelning							
Årets resultat						62 132	62 132
<i>Övrigt totalresultat</i>							
Effekt av kassaflödessakringar							0
-Skatteeffekt							0
Finansiella instrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat					209		209
- Skatteeffekt					-43		-43
Omräkningsdifferenser på utländska nettoinvesteringar					6 024		6 024
Summa totalresultat för perioden					6 190	62 132	68 322
Utgående balans per 30 juni 2024	45 000	9 000	149 518	888 109	18 666	62 132	1 172 425



NOTUPPLYSNINGAR

Not 1 Kapitäläckning

	2024-06-30	2023-06-30
SEK tkr		
Kärnprimärkapital	958 650	766 944
Övrigt primärkapital	0	0
Primärkapital	958 650	766 944
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas	958 650	766 944
Risikvägt exponeringsbelopp	3 210 457	3 240 119
Kärnprimärkapitalrelation, %	29,9	23,7
Primärkapitalrelation, %	29,9	23,7
Total kapitalrelation, %	29,9	23,7
Kapitaltäckningsanalys		
SEK tkr		
Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital	45 000	45 000
Ej utdelade vinstmedel föregående år	906 775	713 144
Övriga reserver	158 518	97 530
(-) Resultat, innevarande år	0	0
(-) Uppskjutna skattefordringar	-1 358	0
(-) Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-767	-345
Summa Kärnprimärkapital (CET1)	958 650	766 944
Övrigt primärkapital	0	0
Summa Primärkapital (T1)	958 650	766 944
Supplementärkapital	0	0
Summa Supplementärkapital (T2)	0	0
Summa Kapitalbas	958 650	766 944
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden	142 692	154 886
varav exponeringar i exponeringsklass, stat	19 233	19 528
varav exponeringar i exponeringsklass, kommun & landsting	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, offentlig sektor	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, institut	631	304
varav exponeringar i exponeringsklass, företag	69 059	65 961
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll	50 128	64 509
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerande exponeringar	945	730
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster	2 696	3 853
Kapitalkrav för marknadsrisk	1 647	1 407
Kapitalkrav för operativa risk	112 498	102 917
Summa Kapitalkrav Pelare I	256 837	259 209
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk	1 783 650	1 936 073
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk	20 584	17 587
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk	1 406 223	1 286 459
Risikvägt exponeringsbelopp	3 210 457	3 240 119



Buffertkrav	2024-06-30	2023-06-30
%		
Institutionsspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	8,95	8,92
av vilket kapitalkonserveringsbuffertvärde	2,50	2,5
av vilket kontra cyklisk buffertvärde	1,95	1,92
Tillgängligt kärnprimärkapital för att möta institutspecifika buffertkrav	20,91	14,8
Likviditet	2024-06-30	2023-06-30
%		
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	316,66	246,89
Stabil nettofinansieringskvot	117,72	116,57
Bruttosoliditet	17,36	12,92
Internt bedömt kapitalbehov	318 003	322 212



Verification

Transaction 09222115557525137898

Document

Delårsrapport 2024-06-30

Main document

10 pages

*Initiated on 2024-08-23 09:32:46 CEST (+0200) by Agnes
Fridh (AF)*

Finalised on 2024-08-23 17:50:13 CEST (+0200)

Initiator

Agnes Fridh (AF)

Telia Finance AB

Company reg. no. 556404-6661

agnes.fridh@teliacompany.com

Signatories

Sanna Augustsson (SA)

ID number 7805317109

sanna.augustsson@teliacompany.com



*The name returned by Swedish BankID was "Sanna
Päivikki Kilpelä Augustsson"*

Signed 2024-08-23 17:50:13 CEST (+0200)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: <https://scrive.com/verify>

