

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-JUNI

2023

AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

VD-ORD

Fortsatt fokus på lönsamhet före tillväxt



Under andra kvartalet fortsatte vi att fokusera på att öka intäkterna, minska riskerna och förbättra verksamhetens operationella excellens.

Inom företagssegmentet har både volymer och marginaler ökat samtidigt som kreditförlusterna hållits på låga nivåer. Särskilt factoringsegmentet har bidragit med en stark positiv utveckling av volym och marginaler. Under kvartalet har vi gjort strategiska justeringar inom vår företagsverksamhet för att fokusera på factoringtjänsterna med företagslån som stödprodukt.

I vårt konsumentsegment har marginalerna förbättrats medan volymerna har minskat något under kvartalet då vi fortsatte att fokusera på befintliga kunder och vara medvetet försiktiga med att rekrytera nya kunder med tanke

på den rådande marknaden. Utöver att vara mer restriktiva i vår rekrytering av nya kunder har vi implementerat utökade kontroller i samband med utbetalning av lån med PSD2-data, vilket har resulterat i en positiv effekt på antalet bedrägerifall. Vi fortsätter att utveckla och uppgradera vårt ramverk för riskmodeller och kommer att se positiv effekt i nyrekryteringen framöver.

Under kvartalet har vi en positiv underliggande trend med minskade kostnader för konsulter och IT-drift utöver vissa engångsbesparingar.

Resultatet för andra kvartalet reflekterar att vi fortfarande har utmaningar kvar att ta oss an för att nå önskad lönsamhet. Makrosituationen fortsätter att vara utmanande, men med de investeringar som görs i data, analys och

tekniska plattformar samt ett starkt fokus på att leverera produkter och tjänster med stort kundvärde kommer vi att stärka Avida över tid. Vi fortsätter att ha höga ambitioner framåt och jag är övertygad om att vi kommer att leverera på dessa.

Stockholm 24 augusti 2023

Tine Wollebekk
CEO

Kvartalsöversikt

RESULTATRÄKNING I SAMMANDRAG

MSEK	Kvartal 2, 2023	Kvartal 1, 2023	Kvartal 4, 2022	Kvartal 3, 2022	Kvartal 2, 2022
Räntenetto	224,1	227,3	222,8	202,7	205,2
Summa rörelseintäkter	234,0	234,2	241,2	204,2	211,2
Summa rörelsekostnader	-81,1	-92,8	-96,0	-90,5	-78,1
Kreditförluster, netto	-140,3	137,7	-131,9	-97,4	-104,3
Resultat före skatt	12,6	3,7	13,2	16,3	28,8
Resultat efter skatt	9,6	2,8	9,1	12,2	21,6

NYCKELTAL*

MSEK	30 jun 2023	31 mar 2023	31 dec 2022	30 sep 2022	30 jun 2022
Utlåning till allmänheten	12 058,7	12 082,9	12 374,8	12 330,1	11 998,3
In- och upplåning från allmänheten	12 348,0	12 880,0	13 928,0	12 746,9	12 645,4
Eget kapital	1 608,5	1 405,1	1 409,2	1 405,6	1 398,4

MSEK	Kvartal 2, 2023	Kvartal 1, 2023	Kvartal 4, 2022	Kvartal 3, 2022	Kvartal 2, 2022
Räntenettomarginal (%)	7,43%	7,44%	7,22%	6,67%	6,99%
K/I relation	0,35	0,40	0,40	0,44	0,37
Avkastning på eget kapital (%)	2,54%	0,81%	2,57%	3,48%	6,22%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,43%	10,61%	10,76%	10,98%	10,68%
Kreditförlustnivå (%)	4,65%	4,51%	4,27%	3,20%	3,56%

*För mer information om nyckeltal, se Definitioner.

Andra kvartalet 2023 i koncernen

Jämförelsetal för resultaträkningen avser första kvartalet 2023. Jämförelsetal för balansräkningen avser 31 december 2022.

Rörelseintäkter

Ränteintäkterna ökade med 6 procent under kvartalet och uppgick till 326,7 (308,3) MSEK, vilket är relaterat till såväl konsument- som företagsmarknaden. Marginalerna stärktes inom samtliga segment. Starka finansieringsvolymerna ledde till ökade intäkter inom factoring. Konsumentensidan påverkades positivt av flera omprissättningar, samtidigt som inkassointäkterna steg till följd av skatteåterbäringar till kunder under andra kvartalet.

Räntekostnaderna uppgick till -102,6 (-80,9) MSEK och påverkades av ökade inlåningskostnader i samtliga valutor. Under kvartalet har inlåningsräntorna fortsatt att justeras i takt med ändrade marknadsräntor.

Kvartalets räntenetto uppgick till 224,1 (227,3) MSEK.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader minskade till 76,9 MSEK jämfört med 88,6 MSEK under första kvartalet. Kostnader för inhyrda konsulter och IT minskade. Under kvartalet gjordes även en justering av tidigare reserveringar inom personalkostnader vilket gav en positiv engångseffekt.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto ökade svagt från Q1 och uppgick till -140,3 (-137,7) MSEK. Ökningen är relaterad till ökade reserveringar för förväntade kreditförluster inom konsumentsegmentet. Reserveringar för kreditförluster inom företagssegmentet var på en förväntad, låg nivå.

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick till 12 058,7 MSEK per 30 juni 2023, jämfört med 12 734,8 MSEK den 31 december 2022. Total utlåningsvolym inom konsumentsegmentet minskade till följd av amorteringar och en fortsatt försiktig nyutlåning under året, medan utlåning inom företagssegmentet ökade något.

Inlåning

Inlåning från allmänheten minskade med -1 580,0 MSEK och uppgick per 30 juni 2023 till 12 348,0 (13 928,0) MSEK. Minskningen avser främst utflöden av bunden inlåning i EUR där löptiden avslutats under andra kvartalet.

Kapitalposition

Under kvartalet slutfördes den tidigare annonserade nyemissionen om 201 MSEK. Vid tidpunkten för nyemissionen stärktes Avidas kärnpriärkapitalrelation med cirka 180 bps.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Avida är genom sin verksamhet som kreditinstitut med närvaro i ett flertal länder exponerad mot både finansiella och icke-finansiella risker. De finansiella riskerna utgörs av kredit-, likviditets- och marknadsrisker och de icke-finansiella riskerna avser strategiska och operativa risker. Samtliga riskexponeringar har hanterats inom bolagets riskaptit och risklimit under kvartalet.

Det makroekonomiska läget är fortsatt utmanande. Centralbankernas räntebanor tyder på att framtida räntehöjningar ännu är att vänta, och inflationen är fortsatt på en hög nivå. Den oro inom finansiell sektor som följde av enskilda bankers problem i Q1 har dock stabiliserats under Q2. Avida har en stark kapital- och likviditetsposition och all inlåning omfattas dessutom av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas. Avidas upplåningskostnader påverkas av de ökade marknadsräntorna, men kan i stort tas ut i prisjustering mot kund.

Avida övervakar löpande utvecklingen i koncernens låneportfölj och analyserar hur det försämrade omvärldsläget kan påverka risken i portföljerna. Under året har Avida stärkt sitt fokus mot factoring vilket på sikt kommer att minska motpartsrisken mot större enskilda kreditengagemang inom företagsutlåningen. Inom konsumentsegmentet har PSD2-data inkorporerats i kreditkontrollerna för att minska risken inom nyutlåningen.

Kreditrisken i likviditetsportföljen bedöms som låg och investeringar av överskottslikviditet görs i stats- och kommunpapper av hög kvalitet. Marknadsriskerna är fortsatt på en stabil nivå då Avida kontinuerligt hanterar sin valutarisk genom derivat.

Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner med närstående parter förekommit. Karaktären och omfattningen av transaktioner med närstående är oförändrad sedan 31 december 2022 och framgår av årsredovisningen.

Händelser efter kvartalets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter kvartalets slut.

Förväntad framtida utveckling

Enligt Konjunkturinstitutet går Sverige in i en lågkonjunktur under 2023, som en följd av ökade räntor och hög inflation. Den svenska kronkursen är svag och hushållen får mindre utrymme till konsumtion. För Avida är fokus under året att öka intäkterna, minska riskerna samt att hålla god kreditkvalitet framför tillväxt. Under året är också investeringar kopplat till systemmiljön, dataanalys och kreditgivningsprocessen prioriterade områden.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har inte varit föremål för särskild granskning av bolagets revisorer.

Koncernens finansiella rapporter

Koncernens rapport över resultat

MSEK	Not	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
Ränteintäkter	4	326,7	308,3	244,3	635,0	482,6	1 028,1
Räntekostnader	4	-102,6	-80,9	-39,1	-183,5	-74,1	-194,1
RÄNTENETTO		224,1	227,3	205,2	451,5	408,4	834,0
Provisionsintäkter		6,2	5,8	4,9	12,0	9,3	22,9
PROVISIONSNETTO		6,2	5,8	4,9	12,0	9,3	22,9
Nettoreultat av finansiella transaktioner		2,2	0,6	0,8	2,8	0,2	4,8
Övriga rörelseintäkter		1,5	0,4	0,3	1,9	0,3	1,9
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		234,0	234,2	211,2	468,2	418,2	863,6
Allmänna administrationskostnader		-76,9	-88,6	-74,5	-165,5	-153,3	-332,7
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4,2	-4,2	-3,6	-8,4	-7,0	-14,1
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-81,1	-92,8	-78,1	-173,8	-160,3	-346,8
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		152,9	141,4	133,1	294,3	257,9	516,7
Kreditförluster, netto	5	-140,3	-137,7	-104,3	-278,1	-202,9	-432,2
RÖRELSERESULTAT		12,6	3,7	28,8	16,3	55,0	84,5
RESULTAT FÖRE SKATT		12,6	3,7	28,8	16,3	55,0	84,5
Skatt på periodens resultat		-3,1	-0,8	-7,2	-3,9	-13,9	-22,1
PERIODENS RESULTAT		9,6	2,8	21,6	12,4	41,1	62,4

Koncernens rapport över totalresultat

MSEK	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
PERIODENS RESULTAT	9,6	2,8	21,6	12,4	41,1	62,4
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	0,6	-0,5	-0,3	0,1	0,1	0,0
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,6	-0,5	-0,3	0,1	0,1	0,0
PERIODENS TOTALRESULTAT	10,2	2,3	21,3	12,5	41,3	62,4

Koncernens rapport över finansiell ställning

MSEK	Not	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	7	259,2	521,7	503,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	7	848,6	671,4	616,3
Utlåning till kreditinstitut	7	1 066,0	2 007,8	1 211,9
Utlåning till allmänheten	6, 7	12 058,7	12 374,8	11 998,3
Immateriella anläggningstillgångar		43,6	43,3	38,3
Materiella tillgångar		27,7	20,5	23,6
Aktuell skattefordran		51,4	35,1	51,2
Övriga tillgångar		16,9	39,4	18,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,3	19,5	9,6
SUMMA TILLGÅNGAR		14 396,5	15 733,4	14 471,0
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR				
In- och upplåning från allmänheten	7	12 348,0	13 928,0	12 645,4
Derivatinstrument	7	3,8	1,0	1,1
Övriga skulder	7	105,9	90,6	128,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		79,5	55,1	50,0
Avsättningar		1,0	0,7	0,1
Efterställda skulder	7	249,7	248,9	247,9
SUMMA SKULDER		12 788,0	14 324,3	13 072,6
EGET KAPITAL				
Aktiekapital		14,6	12,8	12,8
Övrigt tillskjutet kapital		1 121,4	923,5	923,5
Primärkapitalinstrument		198,7	198,0	197,2
Reserver		1,8	1,8	1,8
Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat		272,0	273,0	263,1
SUMMA EGET KAPITAL		1 608,5	1 409,2	1 398,4
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		14 396,5	15 733,4	14 471,0

Koncernens rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 januari 2023	12,8	923,5	198,0	1,8	273,0	1 409,2
Periodens resultat					12,4	12,4
Övrigt totalresultat					0,1	0,1
Summa periodens totalresultat					12,5	12,5
Effekt av uppskjuten skatt på leasingavtal efter ändringar i IAS 12					-0,3	-0,3
Nyemission, netto för transaktionskostnader	1,8	197,9				199,7
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			0,7			0,7
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-13,2	-13,2
Utgående balans 30 jun 2023	14,6	1 121,4	198,7	1,8	272,0	1 608,5

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 januari 2022	12,8	923,4	196,7	1,8	232,1	1 366,7
Periodens resultat					62,4	62,4
Övrigt totalresultat					0,7	0,7
Summa periodens totalresultat					63,1	63,1
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			1,3			1,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-21,9	-21,9
Utgående balans 31 december 2022	12,8	923,5	198,0	1,8	273,0	1 409,2

MSEK	AKTIEKAPITAL	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	PRIMÄRKAPITAL- INSTRUMENT	RESERVER	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	TOTALT
Ingående balans 1 januari 2022	12,8	923,3	196,7	1,8	232,1	1 366,7
Periodens resultat					41,1	41,1
Övrigt totalresultat					0,2	0,2
Summa periodens totalresultat					41,3	41,3
Transaktionskostnader på primärkapitalinstrument			0,6			0,6
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument					-10,1	-10,1
Utgående balans 30 jun 2022	12,8	923,5	197,2	1,8	263,2	1 398,4

Koncernens rapport över kassaflöden

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Likvida medel vid periodens början	2 529,5	1 945,9	1 945,9
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	16,3	84,5	55,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	8,4	-21,9	4,9
Reserveringar för förväntade kreditförluster	278,1	438,2	208,3
Orealiserade värdeförändringar	-6,2	-6,0	0,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-3,7	0,0	0,0
Betald inkomstskatt	-20,5	-14,8	-21,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	272,3	480,1	246,4
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	38,0	-1 736,9	-1 130,6
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	17,4	-27,3	3,3
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	-1 580,0	2 035,5	752,9
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	35,3	-3,4	4,0
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 216,9	747,9	-124,0
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer och andra värdepapper	-222,4	-128,4	-79,4
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	51,2	0,0	0,0
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,3	-5,9	-5,6
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	0,0	-	-11,2
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-171,5	-134,3	-96,2
Finansieringsverksamheten			
Nyemission	201,6	-	-
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-13,2	-21,9	-10,1
Amortering av leasingskuld	-4,3	-8,0	0,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	184,2	-30,0	-10,1
Periodens kassaflöde	-1 204,2	583,6	-230,3
Likvida medel vid periodens slut	1 325,3	2 529,5	1 715,6

Likvida medel definieras som total summa av utlåning till centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

Moderbolagets finansiella rapporter

Moderbolagets rapport över resultat

MSEK	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
Ränteintäkter	325,8	308,3	244,4	634,0	480,2	1 025,8
Räntekostnader	-101,6	-80,9	-39,0	-182,4	-74,0	-194,1
RÄNTENETTO	224,2	227,4	205,4	451,6	406,2	831,7
Provisionsintäkter	6,2	5,8	4,9	12,0	9,3	22,9
PROVISIONSNETTO	6,2	5,8	4,9	12,0	9,3	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2,1	0,6	0,8	2,7	0,1	4,7
Övriga rörelseintäkter	1,5	0,4	0,3	1,9	0,2	2,1
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	234,0	234,2	211,4	468,2	415,8	861,4
Allmänna administrationskostnader	-78,5	-90,1	-75,5	-168,6	-153,7	-335,1
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-2,2	-2,3	-2,4	-4,4	-4,7	-9,4
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER	-80,7	-92,3	-77,9	-173,1	-158,4	-344,5
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER	153,3	141,8	133,5	295,1	257,4	516,9
Kreditförluster, netto	-140,3	-137,7	-104,3	-278,1	-202,8	-431,7
RÖRELSERESULTAT	13,0	4,1	29,1	17,1	54,6	85,2
RESULTAT FÖRE SKATT	13,0	4,1	29,1	17,1	54,6	85,2
Skatt på periodens resultat	-3,1	-0,9	-7,2	-4,0	-13,9	-22,0
PERIODENS RESULTAT	9,9	3,2	21,9	13,1	40,6	63,3

Moderbolagets rapport över totalresultat

MSEK	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
PERIODENS RESULTAT	9,9	3,2	21,9	13,1	40,6	63,3
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	0,5	0,1	0,0	0,5	0,0	0,0
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	0,5	0,1	0,0	0,5	0,0	0,0
PERIODENS TOTALRESULTAT	10,3	3,3	21,9	13,7	40,6	63,3

Moderbolagets rapport över finansiell ställning

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	259,2	521,7	503,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	848,6	671,4	616,3
Utlåning till kreditinstitut	1 060,9	2 001,4	1 203,3
Utlåning till allmänheten	12 057,4	12 373,4	11 995,8
Aktier och andelar i koncernföretag	2,0	2,0	2,0
Immateriella anläggningstillgångar	43,6	43,3	38,2
Materiella tillgångar	4,7	5,3	6,0
Aktuell skattefordran	51,4	35,3	50,3
Övriga tillgångar	14,8	37,6	18,4
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24,3	19,4	9,5
SUMMA TILLGÅNGAR	14 366,9	15 710,8	14 443,0
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR			
In- och upplåning från allmänheten	12 348,0	13 928,0	12 645,4
Derivatinstrument	3,8	1,0	1,1
Övriga skulder	84,2	77,3	110,6
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	79,4	55,1	50,0
Avsättningar	1,0	0,7	0,0
Efterställda skulder	249,7	248,9	247,9
SUMMA SKULDER	12 766,2	14 311,0	13 055,0
EGET KAPITAL			
Aktiekapital	14,6	12,8	12,8
Överkursfond	1 119,5	921,6	921,6
Primärkapitalinstrument	198,7	198,0	197,2
Andra fonder	30,2	33,4	29,2
Balanserad vinst eller förlust	224,6	170,8	186,5
Årets resultat	13,1	63,3	40,6
SUMMA EGET KAPITAL	1 600,7	1 399,9	1 388,0
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	14 366,9	15 710,8	14 443,0

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner SEK om inget annat anges. Samtliga noter avser koncernen om inget annat anges.

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med org nr 556230-9004, är moderbolag i Avida-koncernen och har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Avida bedriver verksamhet inom in- och utlåning till privatpersoner och företag i Sverige och via filialer i Norge och Finland: Avida Finans AB NUF, org nr 990 728 488 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 2541768-9. Inom koncernen ingår även dotterbolaget Avida Norge AS, org nr 913 778 367 som tidigare bedrev inkasso- och kreditupplysningsverksamhet i Norge.

2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU. Vidare är koncernredovisningen upprättad med beaktande av Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget Avida Finans AB (publ) har upprättat sin redovisning i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer.

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2022.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Den 1 januari 2023 trädde en ändring av IAS 12 Inkomstskatter i kraft som innebär att det undantag som funnits i standarden från att redovisa uppskjuten skatt på nyttjanderättstillgångar och leasingskulder inte längre är tillämpligt. Förändringen ska tillämpas retroaktivt på jämförelseåret med effekten från övergången som en justeringspost mot jämförelseårets ingående balanserade vinstmedel.

Förändringen i IAS 12 har ingen väsentlig inverkan på Avidas finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen. Effekten på jämförelseåret är oväsentlig varför jämförelseåret har lämnats oförändrat. Effekten av

övergången redovisas som en förklaringspost i eget kapital under första kvartalet 2023.

Det finns inga andra ändringar av IFRS eller IFRIC som har trätt i kraft 2023 som har haft någon betydande inverkan på koncernens finansiella rapporter eller kapitaltäckning.

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Avida övervakar löpande utvecklingen i koncernens låneportfölj och marknader och hur dessa påverkas av omvärldsfaktorer.

Det makroekonomiska läget har under inledningen av året bidragit till osäkerhet på de finansiella marknaderna. Ökad inflation och högre räntor påverkar Avidas upplåningskostnader och kreditförluster och kan leda till reducerad återbetalningsförmåga hos kunder. Avida följer noga utvecklingen för att snabbt kunna analysera och hantera framtida förändringar.

Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2022.

3 RÖRELSESEGMENT

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer upp verksamheten i Avida. Segmenten är fördelade utifrån ett kundperspektiv, där Consumer Finance avser utlåning till privatpersoner, factoring avser fakturaköp från företag och corporate loans avser företagslån. Segmentet "Övrigt" inkluderar en run-off-portfölj av konsumentlån samt koncern-gemensamma intäkter och kostnader.

Det resultatmått som följs upp på segmentsnivå är resultat före skatt. För balansräkningen sker uppföljning enbart av utlåningsvolym. Resultaträkningen för segmenten följer koncernens legala uppställningsform för Rörelseintäkter, förutom för posten Summa riskjusterade rörelseintäkter som avser totala intäkter för segmentet netto för

kreditförluster. Varje segment bär en del av koncernens räntekostnader baserat på utlåningsvolym och estimerad finansieringskostnad för utlåning. Inom räntenettet klassificeras en del poster som ränteintäkter i den legala uppställningen medan de i rapporteringen till företagsledningen redovisas bland räntekostnader. Räntenettet är oförändrat.

Företagsledningen följer även upp rörelseintäkter och utlåningsbalanser på geografisk nivå. Detta presenteras årsvis i enlighet med kraven i IFRS 8.

Från 1 januari 2023 har Avida ändrat uppställningsform för den interna resultatuppföljningen och segmentet "Övrigt" har tillkommit. Detta har speglats i tabellerna nedan och jämförelsetal har justerats.

KVARTAL 2, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteintäkter	228,7	58,5	29,5	0,1	316,9
Räntekostnader	-69,3	-17,7	-9,6	3,9	-92,7
Räntenetto	159,4	40,8	19,9	4,0	224,1
Provisionsnetto	5,8	0,0	0,0	0,5	6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	3,7	3,7
Summa rörelseintäkter	165,2	40,8	19,9	8,1	234,0
Kreditförluster, netto	-138,2	-0,2	-2,0	0,0	-140,3
Summa riskjusterade rörelseintäkter	27,1	40,6	17,8	8,2	93,7
Rörelsekostnader	-52,4	-22,8	-5,8	-0,1	-81,1
Resultat före skatt	-25,3	17,8	12,1	8,1	12,6
Utlåning till allmänheten	8 489,5	2 310,5	1 191,9	66,8	12 058,7

KVARTAL 1, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteintäkter	215,4	48,7	30,1	2,5	296,7
Räntekostnader	-51,1	-13,2	-7,6	2,5	-69,4
Räntenetto	164,3	35,5	22,5	5,0	227,3
Provisionsnetto	6,3	0,0	0,0	-0,5	5,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1
Summa rörelseintäkter	170,6	35,5	22,5	5,6	234,2
Kreditförluster, netto	-130,6	-2,9	-4,4	0,1	-137,7
Summa riskjusterade rörelseintäkter	40,0	32,6	18,1	5,7	96,5
Rörelsekostnader	-59,9	-26,0	-6,5	-0,3	-92,8
Resultat före skatt	-19,9	6,6	11,6	5,4	3,7
Utlåning till allmänheten	8 602,3	2 157,0	1 248,4	75,3	12 082,9

3 RÖRELSESEGMENT, FORTS.

KVARTAL 2, 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäckter	178,2	41,1	19,8	3,4	242,5
Räntekostnader	-26,6	-6,0	-3,2	-1,3	-37,2
Räntenetto	151,6	35,0	16,6	2,1	205,2
Provisionsnetto	5,1	0,0	0,0	-0,2	4,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelsetäckter	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1
Summa rörelsetäckter	156,6	35,0	16,6	2,9	211,2
Kreditförluster, netto	-92,7	-6,6	-6,0	0,9	-104,3
Summa riskjusterade rörelsetäckter	64,0	28,5	10,6	3,8	106,9
Rörelsekostnader	-50,6	-23,2	-5,2	0,9	-78,1
Resultat före skatt	13,4	5,2	5,4	4,8	28,8
Utlåning till allmänheten	8 566,9	2 245,0	1 069,8	116,5	11 998,3

JAN - JUN, 2023	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäckter	444,1	107,2	59,6	2,7	613,6
Räntekostnader	-120,4	-30,9	-17,2	6,3	-162,1
Räntenetto	323,8	76,3	42,4	9,0	451,5
Provisionsnetto	12,0	0,0	0,0	0,0	12,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelsetäckter	0,0	0,0	0,0	4,7	4,7
Summa rörelsetäckter	335,8	76,3	42,4	13,7	468,2
Kreditförluster, netto	-268,7	-3,1	-6,4	0,2	-278,1
Summa riskjusterade rörelsetäckter	67,1	73,2	35,9	13,9	190,2
Rörelsekostnader	-112,3	-48,9	-12,2	-0,4	-173,9
Resultat före skatt	-45,2	24,4	23,7	13,5	16,3
Utlåning till allmänheten	8 489,5	2 310,5	1 191,9	66,8	12 058,7

JAN - JUN, 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Räntetäckter	353,2	78,8	37,2	10,4	479,6
Räntekostnader	-51,5	-11,1	-6,3	-2,2	-71,1
Räntenetto	301,6	67,7	30,9	8,2	408,5
Provisionsnetto	9,5	0,0	0,0	-0,2	9,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelsetäckter	0,0	0,0	0,0	0,5	0,5
Summa rörelsetäckter	311,2	67,7	30,9	8,4	418,2
Kreditförluster, netto	-182,2	-14,9	-5,9	0,1	-202,8
Summa riskjusterade rörelsetäckter	129,0	52,8	25,0	8,5	215,4
Rörelsekostnader	-100,7	-47,6	-10,3	-1,6	-160,3
Resultat före skatt	28,2	5,2	14,7	6,9	55,0
Utlåning till allmänheten	8 566,9	2 245,0	1 069,8	116,5	11 998,3

3 RÖRELSESEGMENT, FORTS.

HELÅR 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	ÖVRIGT	TOTALT
MSEK					
Ränteutäkter	747,1	170,5	82,5	14,8	1 014,9
Räntekostnader	-124,1	-32,0	-16,6	-8,2	-180,9
Räntenetto	623,0	138,5	65,9	6,6	834,0
Provisionsnetto	23,8	0,0	0,0	-0,9	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	6,7	6,7
Summa rörelseintäkter	646,8	138,5	65,9	12,4	863,6
Kreditförluster, netto	-388,6	-30,4	-11,4	-1,9	-432,2
Summa riskjusterade rörelseintäkter	258,2	108,1	54,5	10,5	431,4
Rörelsekostnader	-222,1	-99,2	-21,9	-3,7	-346,9
Resultat före skatt	36,2	9,0	32,6	6,8	84,5
Utlåning till allmänheten	8 998,4	2 222,7	1 066,4	87,3	12 374,8

4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
Utlåning till kreditinstitut	5,0	8,3	1,8	13,3	3,4	10,2
Räntebärande värdepapper	4,6	3,1	0,0	7,7	0,0	2,5
Utlåning till allmänheten	317,0	296,6	242,5	613,6	479,0	1 014,9
Övriga ränteutäkter	0,2	0,3	0,0	0,4	0,1	0,6
Summa ränteutäkter	326,7	308,3	244,3	635,0	482,6	1 028,1
Utlåning till kreditinstitut	-1,7	-4,8	-2,9	-6,5	-3,8	-15,7
In- och upplåning från allmänheten	-93,9	-69,5	-31,1	-163,4	-60,7	-156,5
Efterställda skulder	-6,2	-5,7	-4,3	-11,9	-8,3	-18,4
Övriga räntekostnader	-0,8	-0,9	-0,8	-1,8	-1,4	-3,5
Summa räntekostnader	-102,6	-80,9	-39,1	-183,5	-74,1	-194,1
Räntenetto	224,1	227,3	205,2	451,5	408,4	834,0

5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 2 2023	Kvartal 1 2023	Kvartal 2 2022	Jan - jun, 2023	Jan - jun, 2022	Helår 2022
Utlåning till allmänheten						
Reserveringar - Steg 1	5,5	-2,8	-4,9	2,8	-0,7	-1,4
Reserveringar - Steg 2	4,7	6,6	1,1	11,3	-6,6	-45,9
Reserveringar - Steg 3	-143,7	148,4	-93,0	4,6	-193,1	-357,5
Summa reserveringar	-133,5	152,2	-96,8	18,7	-200,3	-404,8
Utlåning till kreditinstitut						
Nedskrivningar	-7,0	-290,3	-9,2	-297,3	-8,1	-32,0
Återvinningar	0,1	0,1	2,0	0,2	5,5	6,0
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-140,4	-138,0	-104,0	-278,4	-202,9	-430,8
Utlåning till kreditinstitut						
Reserveringar - Steg 1	0,1	0,2	-0,3	0,3	0,0	-1,4
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	0,1	0,2	-0,3	0,3	0,0	-1,4
Summa kreditförluster netto	-140,3	-137,7	-104,3	-278,1	-202,9	-432,2

6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Utlåning till allmänheten, brutto	13 324,1	13 650,1	13 052,1
varav Steg 1	10 255,7	10 579,0	10 515,6
varav Steg 2	697,1	844,4	711,5
varav Steg 3	2 371,2	2 226,7	1 825,0
Summa reserveringar	-1 265,4	-1 275,3	-1 053,8
varav Steg 1	-98,2	-100,9	-97,6
varav Steg 2	-93,5	-103,6	-57,6
varav Steg 3	-1 073,7	-1 070,8	-898,6
Utlåning till allmänheten, netto	12 058,7	12 374,8	11 998,3

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 januari 2023	10 579,0	844,4	2 226,7	13 650,1
Nya finansiella tillgångar	3 608,7	58,7	68,2	3 735,6
Borttagna finansiella tillgångar	-3 082,7	-152,5	-85,9	-3 321,1
Från steg 1 till steg 2	-409,2	395,5		-13,7
Från steg 1 till steg 3	-295,8		298,4	2,6
Från steg 2 till steg 1	123,9	-132,5		-8,7
Från steg 2 till steg 3		-309,3	314,0	4,7
Från steg 3 till steg 1	0,7		-0,9	-0,2
Från steg 3 till steg 2		0,3	-0,4	-0,1
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-395,9	-13,8	-454,2	-863,9
Valutakursdifferenser	127,0	6,2	5,5	138,7
Redovisat värde brutto, 30 jun 2023	10 255,7	697,1	2 371,2	13 324,1

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Reserv för kreditförluster, 1 januari 2023	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3
Nya finansiella tillgångar	25,7	6,3	48,5	80,5
Borttagna finansiella tillgångar	-14,6	-6,5	-65,8	-86,9
Från steg 1 till steg 2	-11,7	61,1		49,4
Från steg 1 till steg 3	-12,6		122,4	109,8
Från steg 2 till steg 1	4,6	-16,9		-12,3
Från steg 2 till steg 3		-56,0	136,9	80,9
Från steg 3 till steg 1	0,0		-0,2	-0,2
Från steg 3 till steg 2		0,0	-0,2	-0,1
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-6,2	-0,2	-210,7	-217,1
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	10,6		-31,4	-20,8
Valutakursdifferenser	1,5	2,0	3,5	7,0
Reserv för kreditförluster, 30 jun 2023	98,2	93,5	1 073,7	1 265,4

6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 januari 2022	9 945,4	466,4	1 515,2	11 927,0
Nya finansiella tillgångar	5 076,3	222,4	161,0	5 459,7
Borttagna finansiella tillgångar	-3 153,3	-99,2	-146,1	-3 398,6
Från steg 1 till steg 2	-558,0	538,2	-	-19,8
Från steg 1 till steg 3	-474,4	-	511,2	36,9
Från steg 2 till steg 1	73,9	-83,8	-	-9,9
Från steg 2 till steg 3	-	-214,8	231,1	16,3
Från steg 3 till steg 1	9,4	-	-10,2	-0,8
Från steg 3 till steg 2	-	6,3	-6,6	-0,3
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-590,4	-6,0	-50,6	-647,0
Valutakursdifferenser	250,0	15,0	21,7	286,7
Redovisat värde brutto, 31 december 2022	10 579,0	844,4	2 226,7	13 650,1

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Reserv för kreditförluster, 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya finansiella tillgångar	54,3	26,4	94,3	175,0
Borttagna finansiella tillgångar	-17,7	-5,5	-49,2	-72,3
Från steg 1 till steg 2	-7,9	63,7	-	55,8
Från steg 1 till steg 3	-12,5	-	220,3	207,8
Från steg 2 till steg 1	2,8	-9,3	-	-6,5
Från steg 2 till steg 3	-	-32,4	103,2	70,8
Från steg 3 till steg 1	0,3	-	-4,2	-3,9
Från steg 3 till steg 2	-	1,1	-2,7	-1,6
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	18,1	2,6	-5,1	15,5
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-35,0	-	4,7	-30,3
Valutakursdifferenser	3,0	1,7	9,5	14,1
Reserv för kreditförluster, 31 december 2022	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Redovisat värde brutto, 1 januari 2022	9 945,4	466,4	1 515,2	11 927,0
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 115,9	-55,6	-82,4	977,9
Förflyttning till steg 1	109,6	-101,5	-8,2	-
Förflyttning till steg 2	-570,6	579,5	-8,9	-
Förflyttning till steg 3	-213,6	-188,3	401,9	-
Valutakursdifferenser	129,5	11,0	7,4	147,9
Redovisat värde brutto, 30 jun 2022	10 515,6	711,5	1 825,0	13 052,1

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
Reserv för kreditförluster, 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	12,4	3,7	-18,6	-2,5
Förflyttning till steg 1	3,1	-10,3	-3,5	-10,7
Förflyttning till steg 2	-7,0	36,5	-3,6	25,9
Förflyttning till steg 3	-6,8	-28,6	137,3	101,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-1,2	0,2	83,2	82,2
Valutakursdifferenser	1,6	0,9	3,6	6,1
Reserv för kreditförluster, 30 jun 2022	97,6	57,6	898,6	1 053,8

7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

30 jun 2023 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	259,2	259,2	259,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	154,5	-	694,0	848,6	842,8
Utlåning till kreditinstitut	-	-	1 066,0	1 066,0	1 066,0
Utlåning till allmänheten	-	-	12 058,7	12 058,7	12 058,7
Övriga tillgångar	1,0	-	162,9	163,9	163,9
Summa tillgångar	155,6	-	14 240,9	14 396,5	14 390,6

In- och upplåning från allmänheten	-	-	12 348,0	12 348,0	12 348,0
Derivatinstrument	3,8	-	-	3,8	3,8
Efterställda skulder	-	-	249,7	249,7	249,7
Övriga skulder	1,0	-	185,3	186,3	186,3
Summa skulder	4,9	-	12 783,1	12 788,0	12 788,0

31 dec 2022 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	521,7	521,7	521,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	509,1	671,4	670,1
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 007,8	2 007,8	2 007,8
Utlåning till allmänheten	-	-	12 374,8	12 374,8	12 039,9
Övriga tillgångar	0,7	-	157,1	157,8	157,8
Summa tillgångar	162,9	-	15 570,5	15 733,4	15 397,3

In- och upplåning från allmänheten	-	-	13 928,0	13 928,0	13 928,0
Efterställda skulder	-	-	248,9	248,9	248,9
Derivatinstrument	1,0	-	-	1,0	1,0
Övriga skulder	0,7	-	145,7	146,4	146,4
Summa skulder	1,7	-	14 322,6	14 324,3	14 324,3

30 jun 2022 - MSEK	Verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	503,2	503,2	503,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	157,7	-	458,6	616,3	616,3
Utlåning till kreditinstitut	-	-	1 211,9	1 211,9	1 211,9
Utlåning till allmänheten	-	-	11 998,3	11 998,3	11 998,3
Övriga tillgångar	-	-	69,8	69,8	69,8
Summa tillgångar	157,7	-	14 241,8	14 399,5	14 399,5

In- och upplåning från allmänheten	-	-	12 645,4	12 645,4	12 645,4
Efterställda skulder	-	-	247,9	247,9	247,9
Derivatinstrument	1,1	-	-	1,1	1,1
Övriga skulder	-	-	128,0	128,0	128,0
Summa skulder	1,1	-	13 021,4	13 022,5	13 022,5

7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

Avida Finans-koncernen värderar vissa finansiella instrument till verkligt värde. Därmed krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå enligt värderingshierarkin i IFRS 13.

Nivå 1) Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2) Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar).

Nivå 3) Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata.

Avida innehar valutaderivat, en kapitalförsäkring samt en penningmarknadsfond innehållande högkvalitativa tillgångar värderade till verkligt värde.

Värderingen av penningmarknadsfonden inhämtas från noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder, dvs nivå 1. Värderingen av derivat samt kapitalförsäkringen baseras på observerbara data för tillgången eller skulden, dvs nivå 2.

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

30 jun 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	154,5			154,5
Övriga tillgångar		1,0		1,0
Summa tillgångar	154,5	1,0	-	155,6
Skulder				
Derivatinstrument		3,8		3,8
Summa skulder	-	3,8	-	3,8

31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	-	162,2
Övriga tillgångar	-	0,7	-	0,7
Summa tillgångar	162,2	0,7	-	162,9
Skulder				
Derivatinstrument	-	1,0	-	1,0
Summa skulder	-	1,0	-	1,0

30 jun 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	157,7	-	-	157,7
Summa tillgångar	157,7	-	-	157,7
Skulder				
Derivatinstrument	-	1,1	-	1,1
Summa skulder	-	1,1	-	1,1

8 KAPITALTÄCKNING

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och enligt FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar. För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Informationen nedan presenteras för det reglerade institutet Avida Finans AB (publ) samt för den konsoliderade situationen, som består av Avida Finans AB (publ) och det helägda dotterbolaget Avida Norge AS.

Mall EU KM1 offentliggörs halvårsvis och avser den konsoliderade situationen.

AVIDA FINANS AB						
Kapitalbaskrav	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	903,9	8,00%	940,1	8,00%	887,0	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	154,0	1,36%	180,3	1,53%	150,0	1,35%
Kombinerat buffertkrav	452,9	4,01%	397,8	3,39%	299,0	2,70%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 510,8	13,37%	1 518,2	12,92%	1 336,0	12,05%

Kapitalsituation	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 405,8	12,44%	1 259,7	10,72%	1 178,8	10,63%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	198,7	1,76%	198,0	1,68%	197,2	1,78%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	249,7	2,21%	248,9	2,12%	247,9	2,24%
Kapitalbas	1 854,2	16,41%	1 706,6	14,52%	1 623,9	14,64%

	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 298,9	903,9	11 751,2	940,1	11 088,5	887,0
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 749,1	779,9	10 224,1	817,9	9 792,8	783,4
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
varav: kapitalkrav operativ risk	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3

Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 405,8	12,44%	1 259,7	10,72%	1 178,8	10,63%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 604,5	14,20%	1 457,7	12,40%	1 376,0	12,41%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 854,2	16,41%	1 706,6	14,52%	1 623,9	14,64%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	961,3	8,51%	926,6	7,89%	798,0	7,20%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	282,5	2,50%	293,8	2,50%	277,2	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	170,4	1,51%	104,0	0,89%	21,8	0,20%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	897,3	7,94%	730,9	6,22%	679,8	6,13%

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

KAPITALBAS	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 134,1	934,4	934,4
Balanserade vinstmedel samt reserver	254,7	254,6	215,7
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	19,5	20,6	14,2
- Uppskjutna skattefordringar	0,4	0,3	0,0
- Otillräcklig reservering för fallerade exponeringar	0,0	-3,7	0,0
- Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	36,9	91,6	43,4
Summa kärnprimärkapital	1 405,8	1 259,7	1 179,3
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	198,7	198,0	197,2
Summa övrigt primärkapital	198,7	198,0	197,2
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	249,7	248,9	247,9
Summa supplementärt kapital	249,7	248,9	247,9
Total kapitalbas	1 854,2	1 706,6	1 624,4

RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA) OCH KAPITALKRAV	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	5,5	0,4	5,5	0,4	4,1	0,3
Institutsexponeringar	224,6	18,0	419,0	33,5	248,0	19,8
Företagsexponeringar	2 227,2	178,2	2 082,1	166,6	2 213,2	177,1
Hushållsexponeringar	6 034,6	482,8	6 590,2	527,2	6 379,6	510,4
Oreglerade exponeringar	1 202,3	96,2	1 077,2	86,2	905,8	72,5
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	2,0	0,2
Övriga poster	52,9	4,2	48,0	3,8	40,0	3,2
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 749,1	779,9	10 224,0	817,9	9 792,7	783,4
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
Operativ risk						
Basmetoden	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 471,0	117,7	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 298,9	903,9	11 751,1	940,1	11 088,4	887,1

TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kreditkoncentrationsrisk	124,6	107,7	100,8
Ränterisk i bankboken	24,3	67,1	45,8
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,1	5,5	3,4
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	154,0	180,3	150,0

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

BRUTTOSOLIDITET	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	14 753,0		16 329,0		15 101,4	
Särskilt kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	0,0		0,0		0,0	
Pelare 2-vägledning	0,0		0,0		0,0	
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 753,0		16 329,0		15 101,4	
Primärkapital	1 604,4		1 457,7		1 376,0	
Bruttosoliditetsgrad, %	10,88%		8,93%		9,11%	
Krav på bruttosoliditet	442,6		489,9		453	
Krav på bruttosoliditet, procent	3%		3%		3%	

TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 048,0	9,27%	1 028,0	8,75%	882,3	7,96%
Primärkapitalkrav	1 246,3	11,03%	1 238,1	10,54%	1 076,8	9,71%
Totalt Kapital	1 510,8	13,37%	1 518,2	12,92%	1 336,0	12,05%

LIKVIDITET %	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	274,5%		298,8%		216,2%	
Stabil netofinansiering (NSFR)	128,7%		126,9%		131,4%	

AVIDA FINANS KONSOLIDERAD SITUATION

Kapitalbaskrav	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	907,7	8,00%	943,1	8,00%	890,5	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	154,6	1,36%	180,7	1,53%	150,4	1,35%
Kombinerat buffertkrav	454,9	4,01%	399,1	3,39%	300,2	2,70%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 517,2	13,37%	1 522,9	12,92%	1 341,1	12,05%

Kapitalsituation	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 409,7	12,43%	1 268,9	10,76%	1 188,6	10,68%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	198,7	1,75%	198,0	1,68%	197,2	1,77%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	249,7	2,20%	248,9	2,11%	247,9	2,23%
Kapitalbas	1 858,1	16,38%	1 715,8	14,56%	1 633,7	14,68%

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 345,5	907,7	11 788,1	943,1	11 131,4	890,5
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 779,9	782,4	10 245,1	819,6	9 814,0	785,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
varav: kapitalkrav operativ risk	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 409,7	12,43%	1 268,9	10,76%	1 188,6	10,68%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 608,4	14,18%	1 466,9	12,44%	1 385,8	12,45%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 858,1	16,38%	1 715,8	14,56%	1 633,7	14,68%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	965,5	8,51%	929,6	7,89%	801,1	7,20%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	283,6	2,50%	294,7	2,50%	278,3	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	171,3	1,51%	104,4	0,89%	21,9	0,20%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	899,2	7,93%	738,4	6,26%	687,7	6,18%

KAPITALBAS	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 136,0	936,3	936,3
Balanserade vinstmedel samt reserver	261,2	261,9	223,6
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	19,5	20,6	14,2
- Uppskjutna skattefordringar	4,9	0,3	0,5
- Otillräcklig reservering för fallerade exponeringar	0,0	0,3	0,0
- Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	36,9	91,6	43,4
Summa kärnprimärkapital	1 409,7	1 268,9	1 188,6
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	198,7	198,0	197,2
Summa övrigt primärkapital	198,7	198,0	197,2
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	249,7	248,9	247,9
Summa supplementärt kapital	249,7	248,9	247,9
Total kapitalbas	1 858,1	1 715,8	1 633,7

RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA) OCH KAPITALKRAV	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	5,5	0,4	5,5	0,4	4,1	0,3
Institutexponeringar	225,7	18,1	420,3	33,6	249,7	20,0
Företagsexponeringar	2 227,2	178,2	2 082,1	166,6	2 213,2	177,1
Hushållsexponeringar	6 034,8	482,8	6 593,2	527,5	6 379,6	510,4
Oreglerade poster	1 202,3	96,2	1 077,2	86,2	905,8	72,5
Övriga poster	84,4	6,8	66,8	5,3	61,6	4,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 779,9	782,4	10 245,1	819,6	9 814,0	785,1

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

Marknadsrisk						
Valutakursrisk	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	78,8	6,3	56,1	4,5	16,5	1,3
Operativ risk						
Basmetoden	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 486,9	119,0	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 345,6	907,6	11 788,1	943,0	11 131,4	890,5
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kreditkoncentrationsrisk	125,2		108,1		101,2	
Ränterisk i bankboken	24,3		67,1		45,8	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,1		5,5		3,4	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	154,6		180,7		150,4	
BRUTTOSOLIDITET						
	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	14 814,6		16 382,7		15 156,2	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	-		-		-	
Pelare 2-vägledning	-		-		-	
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 814,6		16 382,7		15 156,2	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 608,4		1 466,9		1 385,8	
Bruttosoliditetsgrad %	10,86%		8,95%		9,14%	
Krav på bruttosoliditet	444,4		491,5		454,7	
Krav på bruttosoliditet, procent	3%		3%		3%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 052,4	9,28%	1 031,2	8,75%	885,7	7,96%
Primärkapitalkrav	1 251,6	11,03%	1 242,0	10,54%	1 080,9	9,71%
Totalt Kapital	1 517,2	13,37%	1 522,9	12,92%	1 341,1	12,05%
LIKVIDITET %						
	30 jun 2023		31 dec 2022		30 jun 2022	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	275,2%		299,0%		222,0%	
Stabil netofinansiering (NSFR)	128,3%		126,7%		113,6%	

8 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

MALL EU KM1 - NYCKELTAL		30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	1 409,7	1 268,9	1 188,5
2	Primärkapital	1 608,4	1 466,9	1 385,8
3	Totalt kapital	1 858,1	1 715,8	1 633,7
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 345,5	11 788,1	11 131,4
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,43%	10,76%	10,68%
6	Primärkapitalrelation (i %)	14,18%	12,44%	12,45%
7	Total kapitalrelation (i %)	16,38%	14,56%	14,68%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,77%	0,86%	0,76%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,26%	0,29%	0,25%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,34%	0,38%	0,34%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,36%	9,53%	9,35%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,51%	0,89%	0,20%
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,01%	3,39%	2,70%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	13,37%	12,92%	12,05%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	7,93%	6,26%	6,18%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Exponeringsmått	14 814,6	16 382,7	15 156,2
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,86%	8,95%	9,14%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	-	-	-
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	1 103,3	1 070,0	1 094,1
16	Totala nettolikviditetstillflöden (justerat värde)	400,9	476,5	511,1
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	275,20%	298,81%	222,04%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	13 459,1	14 892,7	13 584,2
19	Totalt behov av stabil finansiering	10 486,7	11 750,9	9 737,0
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	128,34%	126,70%	139,51%

9 LIKVIDITETSRISK

Nedan presenteras information om Avidas likviditetsreserv och finansieringskällor i enlighet med kraven i FFFS 2010:7, inklusive tillämpliga föreskrifter, avseende hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

LIKVIDITETSRESERV

Avida är skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra den kortfristiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällor inte längre är tillgängliga. Avidas likviditetsreserv presenteras i tabellen nedan.

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	259,2	521,7	503,2
Utlåning till kreditinstitut	1 066,0	2 007,8	1 211,9
Värdepapper emitterade av stat och kommun	848,6	671,4	616,3
SUMMA	2 173,9	3 200,9	2 331,4

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022	30 jun 2022
Inlåning från allmänheten	12 348,0	13 928,0	12 645,4
Efterställda skulder	249,7	248,9	247,9
Primärkapitaltillskott	198,7	198,0	197,2
Annat eget kapital	1 409,8	1 211,2	1 201,2
Övriga skulder	190,2	147,4	179,3
SUMMA	14 396,5	15 733,4	14 471,0

Definitioner

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR).

ALTERNATIVA NYCKELTAL

Avkastning på eget kapital

Redovisat resultat efter skatt dividerat med genomsnittligt eget kapital.

Avkastning på tillgångar

Periodens nettoresultat i relation till balansomslutning per bokslutsdagen. Redovisas årligen i enlighet med FFFS 2008:25.

K/I-tal

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter.

Räntenettomarginal

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå

Kreditförluster netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

Avida Finans använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bolaget finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITALTÄCKNINGS- OCH LIKVIDITETSREGLERINGAR

Bruttosoliditet

Totalt exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

Kapitalbas

Summan av primär- och supplementärkapital minus avdrag enligt tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013.

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Likviditetstäckningsgrad, LCR

Likviditetsreservens storlek i relation till ett förväntat stressat nettokassaflöde under en 30-dagarsperiod.

Primärkapitalrelation

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Riskvägt exponeringsbelopp

Exponeringens värde multiplicerat med dess riskvikt, för exponeringar i och utanför balansräkningen.

Stabil nettofinansieringskvot, NSFR

Tillgänglig stabil finansiering i relation till krav på stabil finansiering.

Total kapitalrelation

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Styrelsens och verkställande direktörens försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt över Avida Finans ABs verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

Stockholm den 24 augusti, 2023

Varun Khanna, styrelseordförande

Tine Wollebekk, VD

Daniel Knottenbelt, ledamot

Celina Midelfart, ledamot

Geir Olsen, ledamot

Vaibhav Piplapure, ledamot

Teresa Robson-Capps, ledamot

Publicering av ekonomisk information

AVIDA FINANS AB (PUBL) EKONOMISKA RAPPORTER KAN HÄMTAS PÅ WWW.AVIDA.SE

FINANSIELL KALENDER 2023

23 FEBRUARI 2023
25 MAJ 2023
24 AUGUSTI 2023
23 NOVEMBER 2023
22 FEBRUARI 2024

Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2022
Q1 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-MARS 2023
Q2 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-JUNI 2023
Q3 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2023
Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2023

AVIDA FINANS AB (PUBL)
ORG.NR. : 556230-9004
AVIDA.SE

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

TINE WOLLEBEKK, CEO
TINE.WOLLEBEKK@AVIDA.SE
+46 72 070 53 90

MICHAEL GROSCHE, PEOPLE AND COMMUNICATION
MICHAEL.GROSCHE@AVIDA.SE
+46 70 307 29 36



AVIDA

Magnus Ladulåsgatan 65
118 27 STOCKHOLM
avidafinance.com
info@avida.se