

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-JUNI

2020

AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

| | |
|----|--|
| 3 | VD-ORD |
| 4 | NYCKELTAL OCH FINANSIELL UTVECKLING |
| 5 | RAPPORT ÖVER RESULTAT |
| 5 | RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT |
| 6 | RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING |
| 7 | RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL |
| 8 | RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN |
| 9 | NOTER |
| 25 | DEFINITIONER - ALTERNATIVA NYCKELTAL |
| 26 | STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN |
| 27 | FINANSIELL KALENDER 2020 |



Fortsatt god leverans i en osäker omvärld

Årets andra kvartal innebar en fortsatt god tillväxt med en volymökning på 34 % jämfört samma period 2019 och Avida har nu en total utlåning på 9.826 MSEK. Vi ser en fortsatt stark efterfrågan på våra produkter på både privat- och företagsmarknaden även om det naturligtvis finns en stor osäkerhet på marknaden. Tidigt under krisen tog vi beslutet att bromsa utlåningen till konsumenter och småföretag för att kunna se över affären och på ett bättre sätt värdera risken i den nya marknadssituationen. Efter att under våren successivt öppnat upp kreditgivningen igen på samtliga våra marknader kan vi nu se att vi har en bra tillväxt med en god kreditkvalitet och att vi gör rätt affärer i den osäkra omvärld vi verkar i.

OSÄKERHETEN LEDER TILL EXTRA RESERVERINGAR

Under årets andra kvartal fortsatte Coronapandemin att skapa osäkerhet globalt. Något som påverkar alla på olika sätt, så även vår verksamhet. Den osäkerhet som detta för med sig när det gäller den framtida betalningsförmågan hos våra kunder, både privatpersoner och företag, har inneburit att vi under kvartalet gjort ytterligare en extra kreditförlustreservering mot eventuella framtida förluster på 46 MSEK.

FORTSATT FOKUS PÅ MEDARBETARNAS HÄLSA OCH EN FUNGERANDE AFFÄRSVERKSAMHET

Under den pågående pandemin har Avidas personal fortsatt att arbeta på

VD-ORD

distans i stor omfattning. För de som av olika skäl har behövt arbeta på kontoret har vi sett över arbetsplatsen så att den är så säker som möjligt ur ett smittskyddsperspektiv. Vår hantering av situationen har gett önskat resultat och vi kan konstatera att bolaget inte har sett någon negativ effekt på verksamheten på grund av pandemin.

Avida har också anställt ett flertal nya medarbetare under perioden som trots de förutsättningar som gäller under pandemin har kunnat komma in och bidra fullt ut i vår verksamhet.

AFFÄRER I EN OSÄKER OMVÄRLD

På företagsmarknaden har vi en fortsatt god efterfrågan på krediter och det ökade intresset för våra factoringtjänster i kombination med statliga garantier som vi sett under våren håller i sig. De produkter vi erbjuder företagen passar extra bra i dessa osäkra tider när företagen behöver säkerställa sin likviditet då det finns en oro för att deras slutkunder blir sena med sina betalningar. Inom det här området kan Avida verkligen hjälpa företagen hålla igång sin verksamhet.

Efter att vi medvetet bromsade utlåningen till privatpersoner under årets första kvartal har vi nu åter börjat växa på samtliga marknader men med en kreditbedömning som är anpassad till rådande pandemin. Vi har också under kvartalet fått anpassa kreditgivningen till de nya lokala lagar och regler om bland annat maxränta i Finland och Norge. I dessa osäkra tider känns det också bra att vi kan erbjuda våra privatkunder en låneförsäkring och en möjlighet till amorteringsfrihet. Något som kan fungera som ett skyddsnät om de egna privatekonomiska förutsättningarna förändras.

I osäkra tider är det också bra att ha ett sparkapital som extra reserv och vi fortsätter att erbjuda våra privatkunder i Sverige och Norge ett säkert sparande med en konkurrenskraftig ränta.

SIGNIFIKANTA AVTAL

Avida samarbetar med flertalet inkassobolag gällande förfallna fordringar, både i form försäljning av fordringar och tredjepartsinkasso. Under årets första kvartal erhöll Avida en uppsägning på ett av avtalen gällande försäljning av förfallna fordringar. Den dialog som Avida fört med motparten under andra kvartalet har ännu inte resulterat i någon uppgörelse. Parallellt med den pågående processen ser vi över alternativ till den nuvarande lösningen gällande försäljning av förfallna fordringar.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE UNDER RAPPORTPERIODEN

En fusion av Avida Finans och Avida Holding planerar att genomföras under andra halvåret 2020. I samband med fusionen kommer också Avida Holding avnoteras från den norska börsens OTC-lista.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

Under juli månad genomfördes den tidigare utannonserade nyemissionen till investeringsbolaget KKR. Emissionskursen blev något lägre än det ursprungliga budet men vi är mycket nöjda att i denna turbulenta period få in en så stark ägare och tillräckligt med kapital för att kunna växa vidare.

I samband med extra bolagsstämmor under augusti skedde förändringar i bolagets styrelse då Christian Björnstad lämnade styrelsen och den nya storgärens KKR's representanter Daniel Knottenbelt, John Howard och Varun Khanna valdes in som nya ledamöter.

Med starka och engagerade ägare, kompetenta medarbetare och ett kundpassat produktutbud har vi en stabil grund att stå på även fortsatt i den rådande osäkra omvärldssituationen.

Stockholm 20/8 2020

Tord Topsholm
CEO

Nyckeltal

| | Kv2 2020 | Kv1 2020 | Kv4 2019 | jan-dec 2019 | Kv2 2019 |
|--------------------------------|----------|----------|----------|--------------|----------|
| MKR | | | | | |
| Räntenetto | 177 | 172 | 154 | 535 | 131 |
| Resultat före kreditförluster | 113 | 98 | 97 | 307 | 68 |
| Kreditförluster, netto | -118 | -104 | -48 | -179 | -44 |
| Rörelseresultat | -5 | -7 | 49 | 128 | 24 |
| | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 1 956 | 1 616 | 1 777 | 1 777 | 774 |
| Utlåning till allmänheten | 9 826 | 9 523 | 8 349 | 8 349 | 7 311 |
| Inlåning från allmänheten | 10 950 | 10 533 | 9 111 | 9 111 | 7 074 |
| Eget kapital | 1 071 | 1 037 | 1 044 | 1 044 | 920 |
| | | | | | |
| Soliditet (%) | 8,6 | 8,7 | 9,9 | 9,9 | 10,9 |
| K/I relation | 0,36 | 0,41 | 0,40 | 0,45 | 0,49 |
| Avkastning på eget kapital (%) | -2,1 | -2,6 | 13,9 | 11,2 | 13,1 |
| Total kapitalrelation (%) | 15,0 | 14,8 | 16,7 | 16,7 | 18,5 |
| Reserveringsgrad (%) | 4,4 | 3,6 | 3,2 | 3,2 | 2,7 |

FINANSIELL UTVECKLING

Avida fortsatte att växa under årets andra kvartal. Utlåning till allmänheten växte, trots rådande situation, med 3 procent under kvartalet och låg vid halvårsskiftet på 9 826 MSEK. Ökningen under det andra kvartalet är främst driven av en god tillväxt inom Business Finance.

Inom Consumer Finance har tillväxten som följd av pandemin avstannat på grund av inbromsning av utlåning under slutet av årets första kvartal. Vi ser dock att utlåningen ökat succesivt under det andra kvartalet, främst på den svenska och finska marknaden.

Inom Business Finance noterar vi ett starkt underliggande finansieringsbehov hos våra företagskunder inom såväl factoring som företagslån.

Även räntenettet ökade i jämförelse med årets första kvartal med 3 procent vilket är drivet av volymtillväxt. I slutet av kvartal 1 beslutade Avida att säkerställa något högre likviditetsbuffert vilket har påverkat räntekostnaderna negativt under kvartalet i enlighet med förväntan.

Nettoresultat för finansiella transaktioner har stabiliserats under årets andra kvartal i jämförelse med det första vilket förklaras av fluktuationer på valutamarknaden.

Omkostnaderna minskade med 6 procent vid jämförelse med årets första kvartal. Detta kan förklaras av att konsultkostnader minskat relativt kraftigt. Ur ett kostnadsperspektiv kan vi även notera att den arbetssituation som Covid-19 medfört, med exempelvis ett minskat resande, har givit viss effekt på kostnadsnivån.

Kreditförlusterna ökade under kvartalet till 118 mkr till följd av att Avida beslutade att avsätta en ytterligare reserv för framtida kreditförluster på 46 mkr vilket är att jämföra med 39 mkr för årets första kvartal. Detta var drivet av det osäkra makroekonomiska läget i kölvattnet av Covid-19. Den underliggande kreditkvaliteten är fortsatt god både inom Consumer Finance och Business. Den ökade osäkerheten i den makroekonomiska prognosen är fortsatt stor men Avida ser i dagsläget inga förändringar i kundernas betalningsmönster och förväntar sig inte vara i behov av ytterligare extra kreditreserveringar under 2020. Avidas ledning följer dock pandemins påverkan på verksamheten nära och en förändring i det makroekonomiska läget kan påverka bedömningen framgent.

Avidas resultat före skatt uppgår för perioden till -4,7 MSEK.

Rapport över resultat

| | Not | Kv2 2020 | Kv1 2020 | % | Kv4 2019 | % | jan-dec 2019 | Kv2 2019 |
|---|-----|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| MKR | | | | | | | | |
| Ränteintäkter | 5 | 229,7 | 223,4 | 3% | 202,5 | 13% | 691,5 | 165,6 |
| Räntekostnader | 5 | -52,7 | -51,8 | 2% | -49 | 8% | -156,0 | -34,7 |
| RÄNTENETTO | | 177,0 | 171,6 | 3% | 153,5 | 15% | 535,5 | 130,8 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | -0,3 | -6,6 | -95% | 6,3 | -105% | 14,8 | 3,2 |
| Övriga rörelseintäkter | | 0,2 | 0,3 | -44% | 2,1 | -90% | 4,3 | -0,4 |
| SUMMA RÖRELSEINTÄKTER | | 176,8 | 165,3 | 7% | 161,9 | 9% | 554,6 | 133,7 |
| | | | | | | | | |
| Allmänna administrationskostnader | | -60,8 | -65,0 | -6% | -62,2 | -2% | -237,2 | -63,7 |
| Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar | | -2,7 | -2,7 | -3% | -2,8 | -5% | -10,3 | -2,0 |
| SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER | | -63,5 | -67,7 | -6% | -65,0 | -2% | -247,5 | -65,7 |
| | | | | | | | | |
| RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER | | 113,3 | 97,6 | 16% | 96,9 | 17% | 307,1 | 67,9 |
| Kreditförluster, netto | 6 | -118,0 | -104,3 | 13% | -48,4 | 144% | -179,1 | -43,6 |
| RÖRELSERESULTAT | | -4,7 | -6,7 | -31% | 48,5 | -110% | 128,0 | 24,4 |
| | | | | | | | | |
| RESULTAT FÖRE SKATT | | -4,7 | -6,7 | -31% | 48,5 | -110% | 128,0 | 24,4 |
| Skatt på årets resultat | | -0,9 | 0,0 | N/A | -13,9 | -94% | -30,9 | -3,6 |
| PERIODENS RESULTAT | | -5,6 | -6,7 | -18% | 34,6 | -116% | 97,1 | 20,8 |

Rapport över totalresultat

| | Not | Kv2 2020 | Kv1 2020 | Kv4 2019 | jan-dec 2019 | Kv2 2019 |
|--|------|--------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| MKR | | | | | | |
| PERIODENS RESULTAT | | -5,6 | -6,7 | 34,6 | 97,1 | 20,8 |
| Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 9,10 | - | - | -0,3 | 0,0 | 0,0 |
| Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet | | 0,3 | 3,7 | 0,9 | -3,9 | 0,0 |
| Förändring primärkapitalinstrument | | -5,4 | -5,1 | -5,2 | -10,3 | -0,7 |
| Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen | | -5,1 | -1,4 | -4,6 | -14,2 | -0,7 |
| PERIODENS TOTALRESULTAT | | -10,7 | -8,1 | 30,0 | 82,9 | 20,1 |

Rapport över finansiell ställning

| | Not | 2020-06-30 | 2019-12-31 | Δ mkr | 2019-06-30 | Δ mkr |
|--|------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| MKR | | | | | | |
| TILLGÅNGAR | | | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 9 | 177,7 | 72,3 | 105,4 | 18,8 | 158,9 |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser | 9,10 | 355,6 | 249,1 | 106,5 | 243,8 | 111,8 |
| Utlåning till kreditinstitut | 9 | 1 956,2 | 1 777,1 | 179,1 | 774,0 | 1 182,0 |
| Utlåning till allmänheten | 7,9 | 9 826,2 | 8 349,1 | 1 477,1 | 7 311,4 | 2 515,0 |
| Derivatinstrument | 9,10 | - | - | - | - | - |
| Immateriella anläggningstillgångar | | 42,6 | 42,1 | 0,5 | 16,2 | 26,4 |
| Materiella tillgångar | | 2,3 | 3,0 | -0,7 | 3,8 | -1,5 |
| Aktuell skattefordran | | 14,1 | 2,8 | 11,2 | - | 14,1 |
| Övriga tillgångar | 9 | 39,9 | 38,2 | 1,7 | 36,5 | 3,4 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 13,7 | 21,2 | -7,5 | 69,5 | -55,8 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 12 428,4 | 10 554,9 | 1 873,5 | 8 474,0 | 3 954,4 |
| SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR | | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | 8,9 | 10 950,1 | 9 111,4 | 1 838,7 | 7 074,2 | 3 875,9 |
| Derivatinstrument | 9 | 9,3 | 17,9 | -8,6 | 0,0 | 9,3 |
| Övriga skulder | 9 | 107,7 | 96,9 | 10,7 | 173,7 | -66,0 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 28,8 | 23,3 | 5,5 | 45,3 | -16,5 |
| Efterställda skulder | 9 | 261,4 | 260,9 | 0,4 | 260,9 | 0,5 |
| SUMMA SKULDER | | 11 357,2 | 9 510,4 | 1 846,7 | 7 554,1 | 3 803,1 |
| EGET KAPITAL | | | | | | |
| Aktiekapital | | 12,8 | 12,8 | 0,0 | 12,8 | 0,0 |
| Reservfond | | 1,8 | 1,8 | 0,0 | 1,8 | 0,0 |
| Fond för utvecklingsutgifter | | 37,0 | 24,4 | 12,7 | 4,8 | 32,2 |
| Primärkapital | | 194,6 | 194,0 | 0,6 | 200,0 | -5,4 |
| Balanserad vinst | | 837,3 | 714,4 | 122,8 | 667,9 | 169,4 |
| Årets resultat | | -12,3 | 97,1 | -109,4 | 32,6 | -44,9 |
| SUMMA EGET KAPITAL | | 1 071,3 | 1 044,5 | 26,8 | 919,9 | 151,4 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | | 12 428,4 | 10 554,9 | 1 873,5 | 8 474,0 | 3 954,4 |

Rapport över förändringar i eget kapital

| 2020-06-30 | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------------------------|------------|----------------------------------|--|----------------|
| MKR | | | | | | |
| | BUNDET EGET KAPITAL | | | FRITT EGET KAPITAL | | TOTALT |
| | AKTIEKAPITAL | FOND FÖR UTVECKLING- SUTGIFTER | RESERVFOND | ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL | BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT | |
| Ingående balans per 2020-01-01 | 12,8 | 24,4 | 1,8 | 194,0 | 811,5 | 1 044,5 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | -18,8 | -18,8 |
| Varav redovisat i resultaträkningen | - | - | - | - | -12,3 | -12,3 |
| Varav redovisat i övrigt totalresultat | - | - | - | - | -6,5 | -6,5 |
| Omföring av utvecklingsutgifter | - | 12,6 | - | - | -12,7 | 0,0 |
| Primärkapitaltillskott, AT1 | - | - | - | 0,7 | - | 0,7 |
| Transaktioner med aktieägare | | | | | | |
| Aktieägartillskott | - | - | - | - | 45,0 | - |
| Koncernbidrag | - | - | - | - | - | - |
| Utgående balans per 2020-06-30 | 12,8 | 37,0 | 1,8 | 194,7 | 825,0 | 1 071,3 |
| 2019-12-31 | | | | | | |
| MKR | | | | | | |
| | BUNDET EGET KAPITAL | | | FRITT EGET KAPITAL | | TOTALT |
| | AKTIEKAPITAL | FOND FÖR UTVECKLING- SUTGIFTER | RESERVFOND | ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL | BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT | |
| Ingående balans per 2019-01-01 | 12,8 | 7,3 | 1,8 | | 668,2 | 690,1 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | 82,9 | 82,9 |
| Varav redovisat i resultaträkningen | - | - | - | - | 97,1 | 97,1 |
| Varav redovisat i övrigt totalresultat | - | - | - | - | -14,2 | -14,2 |
| Omföring av utvecklingsutgifter | - | 17,1 | - | - | -17,1 | - |
| Primärkapitaltillskott, AT1 | - | - | - | 194,0 | - | 194,0 |
| Transaktioner med aktieägare | | | | | | |
| Aktieägartillskott | - | - | - | - | 78,9 | 78,9 |
| Koncernbidrag | - | - | - | - | -1,4 | -1,4 |
| Utgående balans per 2019-12-31 | 12,8 | 24,4 | 1,8 | 194,0 | 811,5 | 1 044,5 |

Antal aktier uppgår till 128.000 st med ett kvotvärde av 100 kr/st.

Rapport över kassaflöden

| | 2020-06-30 | 2019-12-31 |
|---|----------------|----------------|
| MKR | | |
| Rörelseresultat | -11,4 | 128,0 |
| <i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i> | | |
| Orealiserade kreditförluster (reserveringar) | 192,2 | 112,3 |
| Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar | 5,2 | 10,0 |
| Övriga ej kassaflödespåverkande poster | - | - |
| Betald inkomstskatt | -12,1 | -14,1 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital | 173,8 | 236,2 |
| Förändring av rörelsekapital | | |
| Ökning/Minskning utlåning till allmänheten | -1 669,6 | -3 029,3 |
| Ökning/Minskning av övriga tillgångar | 2,4 | 10,3 |
| Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten | 1 838,7 | 3 564,3 |
| Ökning/Minskning av övriga skulder | 11,0 | 32,4 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 356,6 | 813,9 |
| Investeringsverksamheten | | |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar | -0,4 | -0,8 |
| Förvärv av immateriella anläggningstillgångar | -4,7 | -31,5 |
| Investering belåningsbara statsskuldförbindelser | -106,5 | -37,0 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -111,5 | -69,3 |
| Finansieringsverksamheten | | |
| Emission primärkapitaltillskott (AT1) | - | 200,0 |
| Ränta på primärkapitalinstrument | -9,8 | -16,3 |
| Förändring efterställda skulder | 0,4 | -6,4 |
| Erhållet aktieägartillskott | 45,0 | 78,9 |
| Lämnade koncernbidrag | - | -1,2 |
| Valutakursomräkningar | 4,0 | -3,9 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 39,6 | 250,9 |
| Periodens kassaflöde | 284,6 | 995,5 |
| Likvida medel vid periodens början | 1 849,4 | 853,9 |
| Likvida medel vid periodens slut | 2 134,0 | 1 849,4 |

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

Noter

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med organisationsnummer 556230-9004, är ett helägt dotterbolag till Avida Holding AB, organisationsnummer 556780-0593. Det är i Avida Finans AB (publ) som den huvudsakliga verksamheten sker. Avida Finans AB (publ) har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Verksamheten består av finansieringstjänster mot företag och utlåning till konsumenter, inkassohantering samt inlåning till allmänheten.

Affärsområde Consumer Finance omfattar utlåning till och inlåning från privatkunder. Bolaget erbjuder kontokrediter samt lån utan säkerheter samt inlåning till en av marknadens bättre räntor.

Affärsområdet Business Finance erbjuder finansiella tjänster såsom factoring i form av en off-balance lösning eller traditionell fakturabelåning och olika typer av företagskrediter. Fokus är att erbjuda finansieringslösningar för att optimera våra kunders cash-flow eller supportera kunders tillväxt.

Avida bedriver verksamhet i Sverige samt via filialer i Norge och Finland: Avida Finans AB NUF, org nr 2541768-9 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 990 728 488.

2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering, Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

FFFS 2008:25, så kallad lagbegränsad IFRS, innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkända av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt FFFS 2008:25.

Redovisningsprinciperna samt beräkningar och rapportering har i allt väsentligt varit oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2019. Samtliga belopp anges i miljoner svenska kronor om inte något annat anges.

Rapporten har inte varit föremål för revision.

KRITISKA BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagets ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av

redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor.

Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar. Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av företagsledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter är följande:

Vid prövning av nedskrivningsbehov för lånefordringar är den mest kritiska bedömningen, som också rymmer störst osäkerhet, att uppskatta den mest sannolika långsiktiga förlusten vid förfall (*engelska: Loss Given Default, LGD*).

3 RISKER

I verksamheten uppstår olika typer av risker som t.ex. kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bolagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i bolaget, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som finns i verksamheten och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns kontroller på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. Riskpolicys, riskkapitit och riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är relevanta och t ex återspeglar gällande marknadsvillkor samt de produkter och tjänster som erbjuds. Inom bolaget finns en funktion för riskkontroll som leds av Riskchefen som är direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att sammanställa, analysera och rapportera bolagets samtliga risker. Funktionen för riskkontroll övervakar och kontrollerar bolagets riskhantering som utförs i verksamheten. Under kvartalet har inga väsentliga förändringar skett i bolagets identifierade risker eller i dess riskhantering.

FINANSIELLA RISKER

Nedan följer en översiktlig beskrivning av våra finansiella risker, vilket också ligger till grund och utgör en fundamental del av Avidas kapitalplanering. Mer om kapitalplanering går att läsa i kapitaltäckningsnoten.

Marknadsrisk/Valutakursrisk Valutakursrisk är risken för förluster relaterade till förändringar i valutakurser som bolaget har exponeringar i. Bolaget är exponerat mot transaktionsrisker som avser att värdet av in-

och utbetalningar i annan valuta än SEK påverkas negativt av rörelser i valutakurserna. För att minimera denna risk använder bolaget sig av terminssäkringar. Bolaget är också exponerat för omräkningsrisk vilken uppstår eftersom Avida Finans AB (publ) har filialer i Norge och Finland.

Kreditrisk Med kredit-/motpartsrisk avses risken att bolaget inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk

är en av de viktigaste riskerna för bolaget att kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivning.

Marknadsrisk/Ränterisk Ränterisk uppstår om det finns en skillnad i räntebindning mellan tillgångar och skulder i bolagets balansräkning. Den absoluta majoriteten av utlåningen sker idag till rörlig ränta vilket betydligt begränsar exponeringen mot ränterisk.

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

| Risker i inlåning från allmänheten | Finansiellt mått | Förändring | Kv2 2020 | Kv2 2019 |
|--|-------------------------|--------------------|----------|----------|
| Inlåningsräntan förändras | Resultat före skatt | +/- 1 procentenhet | +/- 26,9 | +/- 16,5 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 21,1 | +/- 12,9 |
| Risker i utlåning till allmänheten | | | | |
| Utlåningsräntan förändras | Resultat före skatt | +/- 1 procentenhet | +/- 24,2 | +/- 17,1 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 19,0 | +/- 13,4 |
| Risker i utlåning till kreditinstitut | | | | |
| Utlåningsräntan förändras | Resultat före skatt | +/- 1 procentenhet | +/- 4,5 | +/- 1,6 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 1 procentenhet | +/- 3,5 | +/- 1,2 |

VALUTARISK

| Risker för resultat från utländska filialer och bolag | Finansiellt mått | Förändring | Kv2 2020 | Kv2 2019 |
|---|-------------------------|---------------------|----------|----------|
| Valutakursförändring SEK-NOK | Resultat före skatt | +/- 10 procentenhet | +/- 1,8 | +/- 0,7 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 10 procentenhet | +/- 1,4 | +/- 0,6 |
| Valutakursförändring SEK-EUR | Resultat före skatt | +/- 10 procentenhet | +/- 3,2 | +/- 2,1 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 10 procentenhet | +/- 2,5 | +/- 1,7 |

KREDITRISK

| Risker för att återvinning av förfallna krediter försämrats | Finansiellt mått | Förändring | Kv2 2020 | Kv2 2019 |
|---|-------------------------|--------------------|----------|----------|
| Förändring av LGD | Resultat före skatt | +/- 5 procentenhet | +/- 90,4 | +/- 49,8 |
| | Förändring Eget Kapital | +/- 5 procentenhet | +/- 71,1 | +/- 39,1 |

Likviditetsrisk Likviditetsrisk är risken att bolaget inte kan klara löpande utbetalningar och andra åtaganden i ett kort perspektiv. Bolaget har likvida medel som garanterar likviditeten samt har möjligheten att omedelbart begränsa förvärven av nya fordringar vilket direkt minskar denna risk.

LIKVIDITETSPLANERING

Likväl som bolaget har en process för att hantera storleken på kapital, har även bolaget en process för att säkerställa likviditet i verksamheten. Likviditetsplanering är nära förknippat med likviditetsrisk och utgår alltid från en noggrann analys av densamma.

Likviditetsrisk är risken för att bolaget får svårigheter att fullgöra betalningsåtaganden på kort sikt. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bolagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt i tid.

För att säkerställa bolagets kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller bolaget en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar. Bolagets likviditetsreserv definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 vilket innebär att den enbart består av tillgängliga medel som inte är ianspråktaga som säkerheter och som är pantsättningsbara hos den svenska, norska eller finska centralbanken. Likviditetsbufferten innefattar i dagsläget utöver likviditetsreserven även medel i kassa/bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga på följande bankdag. Minsta storlek på likviditetsreserven regleras genom styrelsebeslutade limiter.

Det finns även möjlighet att justera inläningsräntan för att attrahera ytterligare inlåning från allmänheten för att stärka likviditetssituationen vid behov.

VD ansvarar för likviditetshanteringen. Alla nya och ändrade limiter ska godkännas av styrelsen. Bolagets riskhantering fokuserar i detta avseende på att övervaka och kontrollera att likviditetsreserv och likviditetsbuffert är inom de limiter som styrelsen har beslutat om samt att analysera om något behov av limitjustering föreligger utifrån förändringar i verksamheten och dess omvärld.

Funktionen för riskkontroll utvärderar riskhanteringen av likviditetsrisker och har ansvaret för oberoende analys av de modeller bolaget använder för att planera sitt behov av likviditet samt att likviditetsriskerna motsvarar bolagets riskkapit. Internrevisorn är ansvarig för granskningen av riskhanteringen samt av den oberoende riskkontrollfunktionen.

KAPITALPLANERING

Avidas strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven följer av bolagets process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna process syftar till att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet samt för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning. Processen är ett verktyg som säkerställer att Avida och dess konsoliderade situation på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker Avida är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Däri ingår att Avida skall ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem.

| | 2020-06-30 | 2019-12-31 | 2019-06-30 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| MKR | | | |
| Likviditetsreserv | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanken | 177,7 | 72,3 | 18,8 |
| Belåningsbara statskuldförbindelser m.m. | 355,6 | 249,1 | 243,8 |
| Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag) | 1956,2 | 1 777,1 | 774,0 |
| Summa likviditetsreserv | 2 489,5 | 2 098,5 | 1036,6 |

4 RÖRELSESEGMENT

Företagsledningen har fastställt rörelsesegmenten baserat på den information som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. Företagsledningen bedömer verksamheten från en aggregerad nivå fördelat utifrån ett kundperspektiv; Consumer Finance och Business Finance.

Det resultatmätt som följs upp på segmentsnivå är rörelseresultatet. Resultatposter som inte är direkt hänförliga till segment allokeras med fördelningsnycklar som företagsledningen anser ger en rättvis fördelning till segmenten.

| SEGMENTSREDOVISNING KV2 2020 | CONSUMER FINANCE | BUSINESS FINANCE | TOTALT |
|--|------------------|------------------|--------------|
| MKR | | | |
| Ränteintäkter | 172,0 | 57,7 | 229,7 |
| Räntekostnader | -39,5 | -13,2 | -52,7 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | -0,2 | -0,1 | -0,3 |
| Övriga rörelseintäkter | 0,2 | 0,1 | 0,2 |
| Summa rörelseintäkter | 132,4 | 44,4 | 176,8 |
| Allmänna administrationskostnader | -45,6 | -15,3 | -60,8 |
| Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar | -2,0 | -0,7 | -2,7 |
| Summa kostnader | -47,6 | -16,0 | -63,5 |
| Resultat före kreditförluster | 84,9 | 28,4 | 113,3 |
| Kreditförluster, netto | -110,7 | -7,3 | -118,0 |
| Rörelseresultat | -25,8 | 21,1 | -4,7 |
| Utlåning till Allmänheten | 6 791,0 | 3 035,2 | 9 826,2 |
| Räntenettomarginal | 7,7% | 6,0% | 7,2% |
| Kreditförluster (%) | 5,1% | 4,0% | 4,8% |
| Avkastning på kärnprimärkapital | -2,7% | -2,1% | -2,5% |

| SEGMENTSREDOVISNING KV2 2019 | CONSUMER FINANCE | BUSINESS FINANCE | TOTALT |
|--|------------------|------------------|--------------|
| MKR | | | |
| Intäkter | 126,7 | 38,8 | 165,6 |
| Räntekostnader | -26,6 | -8,1 | -34,7 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 2,4 | 0,7 | 3,2 |
| Övriga rörelseintäkter | -0,3 | -0,1 | -0,4 |
| Summa rörelseintäkter | 102,3 | 31,4 | 133,7 |
| Allmänna administrationskostnader | -48,7 | -14,9 | -63,7 |
| Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar | -1,6 | -0,5 | -2,0 |
| Summa kostnader | -50,3 | -15,4 | -65,7 |
| Resultat före kreditförluster | 52,0 | 15,9 | 67,9 |
| Kreditförluster, netto | -43,0 | -0,6 | -43,6 |
| Rörelseresultat | 9,0 | 15,3 | 24,4 |
| Utlåning till allmänheten | 5 169,0 | 2 142,4 | 7 311,4 |
| Räntenettomarginal | 8,4% | 6,6% | 7,9% |
| Kreditförluster (%) | 3,6% | 0,1% | 2,6% |
| Avkastning på kärnprimärkapital | 5,2% | 29,4% | 11,9% |

| | Sverige | Norge | Finland | Totalt |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| MKR | | | | |
| Kv2 2020 | | | | |
| Rörelseintäkter | 99,7 | 26,5 | 50,6 | 176,8 |
| Utlåning till allmänheten | 5 463,5 | 1 275,1 | 3 087,6 | 9 826,2 |
| Kv2 2019 | | | | |
| Rörelseintäkter | 62,2 | 35,7 | 35,8 | 133,7 |
| Utlåning till allmänheten | 3 718,5 | 1 575,1 | 2 017,8 | 7 311,4 |

5 RÄNTENETTO

| | Kv 2 2020 | Kv 1 2020 | Kv 4 2019 | jan-dec 2019 | Kv 2 2019 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| MKR | | | | | |
| Ränteintäkter | | | | | |
| Utlåning till allmänheten | 192,9 | 186,3 | 167,0 | 571,0 | 137,1 |
| Factoring | 35,1 | 31,4 | 34,5 | 118,0 | 27,7 |
| Övrigt | 1,7 | 5,7 | 1,0 | 2,5 | 0,8 |
| Summa ränteintäkter | 229,7 | 223,4 | 202,5 | 691,5 | 165,6 |
| Räntekostnader | | | | | |
| In- och upplåning från allmänheten | 52,4 | 51,5 | 48,8 | 155,4 | 34,6 |
| Övrigt | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,6 | 0,2 |
| Summa räntekostnader | 52,7 | 51,8 | 49,0 | 156,0 | 34,8 |
| Räntenetto | 177,0 | 171,6 | 153,5 | 535,5 | 130,8 |

6 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

| | Kv 2 2020 | Kv 1 2020 | Kv 4 2019 | jan-dec 2019 | Kv 2 2019 |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| MKR | | | | | |
| Utlåning till allmänheten | | | | | |
| Reserveringar - Steg 1 | 5,4 | -19,1 | -0,3 | -12,0 | -0,8 |
| Reserveringar - Steg 2 | 0,3 | -9,2 | -3,8 | -20,6 | -9,3 |
| Reserveringar - Steg 3 | -117,1 | -53,0 | -31,4 | -80,7 | -8,0 |
| Summa reserveringar | -111,4 | -81,3 | -35,5 | -113,3 | -18,1 |
| Bortskrivningar | -6,8 | -23,4 | -13,5 | -66,9 | -25,7 |
| Återvinningar | 0,2 | 0,4 | 0,8 | 1,3 | 0,1 |
| Summa | -6,6 | -23,0 | -12,7 | -65,6 | -25,6 |
| Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten | -118,0 | -104,3 | -48,2 | -178,9 | -43,6 |
| Utlåning till kreditinstitut | | | | | |
| Reserveringar - Steg 1 | - | - | -0,2 | -0,2 | - |
| Reserveringar - Steg 2 | - | - | - | - | - |
| Reserveringar - Steg 3 | - | - | - | - | - |
| Summa reserveringar | - | - | -0,2 | -0,2 | - |
| Bortskrivningar | - | - | - | - | - |
| Återvinningar | - | - | - | - | - |
| Summa | - | - | - | - | - |
| Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut | - | - | -0,2 | -0,2 | - |
| Summa kreditförluster netto | -118,0 | -104,3 | -48,4 | -179,1 | -43,6 |

Reserveringar beräknas med hjälp av kvantitativa modeller, som bygger på indata, antaganden och metoder som i hög grad består av bedömningar från bolagets företagsledning. Följande delar har påverkan på nivån av reserveringar:

- Fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk. Den generella definitionen utgörs av en backstop motsvarande att en kredit är förfallen mer än 30 dagar. För privatutlåningen har definitionen utökats och kalibreras för att låta en majoritet av alla krediter som förfallit mer än 90 dagar (osäkra fordringar) anses ha väsentligt ökad kreditrisk minst ett halvår innan dess att de anses var osäkra. På detta sätt skyddar Avida sig från allt för stora variationer i kreditförluster.
- Makroekonomiska utsikter. Avida tar hänsyn till makroekonomiska utsikter avseende styrränta och arbetslöshet i de marknader som bolaget har sin huvudsakliga verksamhet inom. För dessa utformas en förväntad, förvärrad och förbättrad utsikt som vid varje rapporteringstillfälle vägs till 80% för den förväntade utsikten och till 10% vardera för den förvärrade och förbättrade utsikten.
- Värdering av förlust vid fallissemang (LGD).

7 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

| | 2020-06-30 | 2019-12-31 |
|--|-----------------|----------------|
| MKR | | |
| Utlåning till allmänheten, brutto | 10 283,3 | 8 622,5 |
| varav Steg 1 | 8 851,4 | 7 447,8 |
| varav Steg 2 | 667,4 | 655,5 |
| varav Steg 3 | 764,5 | 519,2 |
| Summa reserveringar | 457,1 | -273,4 |
| varav Steg 1 | 76,2 | -63,2 |
| varav Steg 2 | 61,0 | -52,8 |
| varav Steg 3 | 319,9 | -157,4 |
| Utlåning till allmänheten, netto | 9 826,2 | 8 349,1 |

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Summa |
|---|----------------|--------------|--------------|-----------------|
| MKR | | | | |
| Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2020 | 7 447,7 | 655,5 | 519,2 | 8 622,5 |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 1 736,2 | 79,8 | 29,8 | 1 845,8 |
| Förflyttning till steg 1 | 191,0 | -168,3 | -22,7 | 0,0 |
| Förflyttning till steg 2 | -310,4 | 319,5 | -9,1 | 0,0 |
| Förflyttning till steg 3 | -174,7 | -214,5 | 389,2 | 0,0 |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bortskrivningar | 0,0 | 0,0 | -115,4 | -115,4 |
| Återvinningar | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Valutakursjusteringar | -38,5 | -4,6 | -26,5 | -69,6 |
| Övrigt | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Utlåning till allmänheten brutto 30 juni 2020 | 8 851,4 | 667,4 | 764,5 | 10 283,3 |

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUMMA |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|
| MKR | | | | |
| Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2019 | 4 894,8 | 513,3 | 180,1 | 5 588,2 |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 2 982,2 | 169,6 | 92,7 | 3 244,5 |
| Förflyttning till steg 1 | 93,7 | -91,9 | -1,8 | 0,0 |
| Förflyttning till steg 2 | -230,1 | 230,6 | -0,5 | 0,0 |
| Förflyttning till steg 3 | -334,6 | -173,9 | 508,5 | 0,0 |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bortskrivningar | 0,0 | 0,0 | -268,1 | -268,1 |
| Återvinningar | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Valutakursjusteringar | 41,7 | 7,8 | 8,3 | 57,8 |
| Övrigt | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2019 | 7 447,7 | 655,5 | 519,2 | 8 622,5 |

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Summa |
|---|-------------|-------------|--------------|--------------|
| MKR | | | | |
| Reserveringar 1 januari 2020 | 63,2 | 52,8 | 157,4 | 273,4 |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 23,2 | 15,9 | 52,6 | 91,7 |
| Förflyttning till steg 1 | 4,1 | -13,9 | -4,0 | -13,8 |
| Förflyttning till steg 2 | -4,6 | 30,2 | -1,8 | 23,8 |
| Förflyttning till steg 3 | -3,8 | -24,3 | 115,5 | 87,4 |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk | -5,5 | 0,7 | 30,3 | 25,5 |
| Bortskrivningar | 0,0 | 0,0 | -19,9 | -19,9 |
| Återvinningar | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Valutakursjusteringar | -0,4 | -0,4 | -10,2 | -11,0 |
| Övrigt | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Reserveringar 30 juni 2020 | 76,2 | 61,0 | 319,9 | 457,1 |

| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | SUMMA |
|---|-------------|-------------|--------------|--------------|
| MKR | | | | |
| Reserveringar 1 januari 2019 | 50,4 | 31,6 | 74,1 | 156,1 |
| Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto | 33,4 | 28,9 | 56,0 | 118,3 |
| Förflyttning till steg 1 | 1,4 | -7,2 | -0,8 | -6,6 |
| Förflyttning till steg 2 | -3,6 | 17,6 | -0,1 | 13,9 |
| Förflyttning till steg 3 | -8,2 | -17,8 | 52,6 | 26,6 |
| Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk | -10,7 | -0,9 | -3,1 | -14,7 |
| Bortskrivningar | 0,0 | 0,0 | -23,3 | -23,3 |
| Återvinningar | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Valutakursjusteringar | 0,5 | 0,6 | 2,0 | 3,1 |
| Övrigt | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Reserveringar 31 december 2019 | 63,2 | 52,8 | 157,4 | 273,4 |

8 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

| | 2020-06-30 | 2019-12-31 |
|----------------------------------|-----------------|----------------|
| MKR | | |
| Inlåning från allmänheten | | |
| Svensk valuta | 5 433,9 | 4 641,0 |
| Utländsk valuta | 5 516,2 | 4 470,4 |
| Summa | 10 950,1 | 9 111,4 |

9 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

| 2020-06-30 | Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde | SUMMA REDVISAT VÄRDE | SUMMA VERKLIGT VÄRDE |
|---|--|---|--|----------------------|----------------------|
| MKR | | | | | |
| Finansiella tillgångar | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | | | 177,7 | 177,7 | 177,7 |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser | 97,9 | | 257,7 | 355,6 | 355,6 |
| Utlåning till Kreditinstitut | | | 1 956,2 | 1 956,2 | 1 956,2 |
| Utlåning till Allmänheten | | | 9 826,2 | 9 826,2 | 9 826,2 |
| Övriga tillgångar | | | 67,7 | 67,7 | 67,7 |
| Derivatinstrument | 0,0 | | | | |
| Summa tillgångar | 97,9 | | 12 285,5 | 12 383,4 | 12 383,4 |
| Finansiella skulder | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | | | 10 950,1 | 10 950,1 | 10 950,1 |
| Efterställda skulder | | | 261,4 | 261,4 | 261,4 |
| Derivatinstrument | 9,3 | | | 9,3 | 9,3 |
| Övriga skulder | | | 136,4 | 136,4 | 136,4 |
| Summa skulder | 9,3 | | 11 347,9 | 11 357,2 | 11 357,2 |

| 2019-12-31 | Finansiella tillgångar & skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen | Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | Finansiella tillgångar & skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde | SUMMA REDVISAT VÄRDE | SUMMA VERKLIGT VÄRDE |
|---|--|---|--|----------------------|----------------------|
| MKR | | | | | |
| Finansiella tillgångar | | | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos centralbanker | - | - | 72,3 | 72,3 | 72,3 |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser | 91,0 | - | 158,1 | 249,1 | 249,1 |
| Utlåning till Kreditinstitut | - | - | 1 777,1 | 1 777,1 | 1 777,1 |
| Utlåning till Allmänheten | - | - | 8 349,1 | 8 349,1 | 8 355,7 |
| Övriga tillgångar | - | - | 38,2 | 38,2 | 38,2 |
| Summa tillgångar | 91,0 | - | 10 394,8 | 10 485,8 | 10 492,4 |
| Finansiella skulder | | | | | |
| Inlåning från allmänheten | - | - | 9 111,4 | 9 111,4 | 9 111,4 |
| Efterställda skulder | - | - | 260,9 | 260,9 | 260,9 |
| Derivatinstrument | 17,9 | - | - | 17,9 | 17,9 |
| Övriga skulder | - | - | 96,9 | 96,9 | 96,9 |
| Summa skulder | 17,9 | - | 9 469,2 | 9 487,1 | 9 487,1 |

10 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDE

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i följande verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1)
- 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 2)
- Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata (nivå 3)

Bolaget innehar derivatinstrument samt en fond innehållande högkvalitativa tillgångar värderade till verkligt värde. Köp av fonder har skett under perioden med 14,4 mkr.

Värderingen av fonden inhämtas från noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder, dvs nivå 1.

Värderingen av derivat baseras på observerbara data för tillgången eller skulden, d v s nivå 2.

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, banker, etc. och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadsstransaktioner på affärsmässiga villkor.

Verkliga värden för derivatinstrument i form av valutaterminer baseras på indata från extern affärsbank. Verkligt värde för fonden baseras på indata på priser i de underliggande tillgångarna från en extern affärsbank. För värdering av finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta inhämtas valutakurser från en extern affärsbank.

| 2020-06-30 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---------------------------------------|-------------|------------|----------|-------------|
| MKR | | | | |
| Tillgångar | | | | |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser | 97,9 | - | - | 97,9 |
| Derivatinstrument | - | 0,0 | - | - |
| Summa tillgångar | 97,9 | 0,0 | - | 97,9 |
| Skulder | | | | |
| Derivatinstrument | - | 9,3 | - | 9,3 |
| Summa skulder | - | 9,3 | - | 9,3 |

| 2019-12-31 | Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 | Summa |
|---------------------------------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| MKR | | | | |
| Tillgångar | | | | |
| Belåningsbara statsskuldsförbindelser | 91,0 | - | - | 91,0 |
| Summa tillgångar | 91,0 | - | - | 91,0 |
| Skulder | | | | |
| Derivatinstrument | - | 17,9 | - | 17,9 |
| Summa skulder | - | 17,9 | - | 17,9 |

11 KAPITALTÄCKNING

Informationen om Avidas kapitaltäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och som avser information som framgår av artiklarna 92.3 d och f, 436, 437 b och 438 i förordningen (EU) nr 575/2013 och av 8 kap. 8 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kolumn a bilaga 6 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Övriga upplysningar som krävs enligt FFFS 2014:12 och förordningen (EU) nr 575/2013 lämnas på Avidas hemsida www.aida.se.

Avidas strategi för kapitalhantering är att hålla ett kapital som med god marginal överstiger miniminivån inklusive samlade buffertkrav.

Avida använder schablonmetoden för kreditrisker och för operativa risker används basmetoden.

INFORMATION OM KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Förordning (EU) nr 575/2013, lagen om kapitalbuffer-

tar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att kapitalbasen ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker samt samlat buffertkrav.

KONSOLIDERAD SITUATION

Den konsoliderade situationen består av det finansiella holdingbolaget Avida Holding AB (publ), (556780-0593) och dess två helägda dotterbolag Avida Finans AB (publ) och Avida Inkasso AS (913778367). Ansvarigt institut är Avida Finans AB (publ).

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen. Kvartalsvis offentliggörs Avidas kapital- och likviditetssituation för den konsoliderade situationen.

INTERNT BEDÖMT KAPITALKRAV

Per 30 juni 2020 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 100,0 mkr (94,7) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 100,1 mkr (95,1). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms av koncernen bestå av följande risktyper: Kreditkoncentrationsrisk, Ränterisk i bankbok och Affärsrisk.

| AVIDA FINANS AB | | | | | | |
|----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| MKR | | | | | | |
| Kapitaltäckning | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Riskvägt exponeringsbelopp | 9 008,7 | | 7 928,5 | | 6 591,5 | |
| Summa Kapitalbaskrav | 1 059,7 | 11,76% | 1 069,4 | 13,49% | 855,1 | 12,97% |
| Total Kapitalbas | 1 349,5 | 14,98% | 1 325,9 | 16,72% | 1 216,6 | 18,46% |
| Kapitalbaskrav | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Kapitalbaskrav (Pelare 1) | 720,7 | 8,0% | 634,3 | 8,00% | 527,3 | 8,0% |
| Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2) | 100,0 | 1,11% | 94,7 | 1,19% | 69,8 | 1,06% |
| Kombinerat buffertkrav | 239,0 | 2,65% | 340,4 | 4,29% | 258,0 | 3,91% |
| Summa kapitalbaskrav | 1 059,7 | 11,76% | 1 069,4 | 13,49% | 855,1 | 12,97% |

11 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

| AVIDA FINANS AB | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| MKR | | | | | | |
| KAPITALSITUATION | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag | 907,0 | 10,07% | 883,0 | 11,14% | 766,2 | 11,62% |
| Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag | 194,6 | 2,16% | 194,0 | 2,45% | 200,0 | 3,03% |
| Supplementärt kapital efter eventuella avdrag | 247,9 | 2,75% | 248,9 | 3,14% | 250,4 | 3,80% |
| Kapitalbas | 1 349,5 | 14,98% | 1 325,9 | 16,72% | 1 216,6 | 18,46% |
| | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav |
| Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav | 9 008,7 | 720,7 | 7 928,5 | 634,3 | 6 591,5 | 527,3 |
| varav: kapitalkrav för kreditrisk | 8 172,9 | 653,8 | 6 893,4 | 551,5 | 5 909,3 | 472,7 |
| varav: kapitalkrav för marknadsrisk | 46,1 | 3,7 | 245,5 | 19,6 | 120,1 | 9,6 |
| varav: kapitalkrav operativ risk | 789,6 | 63,2 | 789,6 | 63,2 | 562,1 | 45,0 |
| Justering för övergångsregel | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation | 907,0 | 10,07% | 883,0 | 11,14% | 766,2 | 11,62% |
| Primärkapital / Primärkapitalrelation | 1 101,6 | 12,23% | 1 077,0 | 13,58% | 966,2 | 14,66% |
| Totalt kapital / Total kapitalrelation | 1 349,5 | 14,98% | 1 325,9 | 16,72% | 1 216,6 | 18,46% |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav | 644,4 | 7,15% | 697,2 | 8,79% | 554,6 | 8,41% |
| varav: Kapitalkonserveringsbuffert | 225,2 | 2,50% | 198,2 | 2,50% | 164,8 | 2,50% |
| varav: Kontracyklisk buffert | 13,8 | 0,15% | 142,2 | 1,79% | 93,2 | 1,41% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 501,6 | 5,57% | 526,2 | 6,64% | 469,6 | 7,12% |
| KAPITALBAS | Kv 2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Kärnprimärkapital | | | | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond | 69,9 | | 69,9 | | 69,9 | |
| Övrigt tillskjutet kapital | 657,3 | | 612,4 | | 612,4 | |
| Balanserade vinstmedel samt reserver | 149,4 | | 168,1 | | 35,6 | |
| Avgår: | | | | | | |
| - Immateriella tillgångar | 42,6 | | 42,1 | | 16,2 | |
| - Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster | | | | | | |
| - Justeringar som avser orealiserade vinster | | | | | | |
| - Uppskjutna skattefordringar | | | | | | |
| - Övrigt | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | |
| Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9 | 73,0 | | 74,7 | | 64,5 | |
| Summa kärnprimärkapital | 907,0 | | 883,0 | | 766,2 | |
| Övrigt primärkapital | | | | | | |
| Eviga förlagslån | 194,6 | | 194,0 | | 200,0 | |
| Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav) | | | | | | |
| Summa övrigt primärkapital | 194,6 | | 194,0 | | 255,3 | |
| Supplementärt kapital | | | | | | |
| Tidsbundna förlagslån | 247,9 | | 248,9 | | 255,3 | |
| Avdrag enligt begränsningsregel | | | | | | |
| Summa supplementärt kapital | 247,9 | | 248,9 | | 255,3 | |
| Total kapitalbas | 1 349,5 | | 1 325,9 | | 1 221,5 | |

11 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

| AVIDA FINANS AB | | | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| MKR | | | | | | |
| Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | | | | | |
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter | 3,3 | 0,3 | 5,6 | 0,4 | 8,2 | 0,7 |
| Institutsexponeringar | 391,5 | 31,3 | 359,8 | 28,8 | 155,0 | 12,4 |
| Företagsexponeringar | 1 728,9 | 138,3 | 1 144,7 | 91,6 | 1 001,4 | 80,1 |
| Hushållsexponeringar | 5 556,6 | 444,5 | 4 973,4 | 397,9 | 4 382,8 | 350,6 |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet | 36,3 | 2,9 | 38,0 | 3,0 | 44,8 | 3,6 |
| Oreglerade poster | 405,2 | 32,4 | 338,3 | 27,1 | 168,2 | 13,5 |
| Övriga poster | 51,3 | 4,1 | 33,6 | 2,7 | 148,8 | 11,9 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 8 173,1 | 653,8 | 6 893,4 | 551,5 | 5 909,2 | 472,7 |
| Marknadsrisk | | | | | | |
| Valutakursrisk | 46,1 | 3,7 | 245,5 | 19,6 | 120,1 | 9,6 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 46,1 | 3,7 | 245,5 | 19,6 | 120,1 | 9,6 |
| Operativ risk | | | | | | |
| Basmetoden | 789,6 | 63,2 | 789,6 | 63,2 | 562,1 | 45,0 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 789,6 | 63,2 | 789,6 | 63,2 | 562,1 | 45,0 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 9 008,8 | 720,7 | 7 928,5 | 634,3 | 6 591,4 | 527,3 |
| TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2 | | | | | | |
| Kreditkoncentrationsrisk | 74,2 | | 74,1 | | 57,4 | |
| Ränterisk i bankboken | 18,9 | | 15,7 | | 7,7 | |
| Övrigt tillkommande kapitalbehov | 6,9 | | 4,9 | | 4,7 | |
| Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2 | 100,0 | | 94,7 | | 69,8 | |
| BRUTTOSOLIDITET | | | | | | |
| Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad | 12 691,8 | | 10 782,7 | | 9 173,9 | |
| Primärkapital | 1 101,6 | | 1 077,0 | | 966,2 | |
| Bruttosoliditetsgrad, % | 8,68% | | 9,99% | | 10,53% | |

11 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

| AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION | | | | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| MKR | | | | | | |
| Kapitaltäckning | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Riskvägt exponeringsbelopp | 9 039,2 | | 7 963,5 | | 6 606,4 | |
| Summa Kapitalbaskrav | 1 063,2 | 11,76% | 1 074,3 | 13,49% | 856,9 | 12,97% |
| Total Kapitalbas | 1 374,9 | 15,21% | 1 346,9 | 16,91% | 1 238,7 | 18,75% |
| Kapitalbaskrav | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Kapitalbaskrav (Pelare 1) | 723,2 | 8,00% | 637,1 | 8,00% | 528,5 | 8,00% |
| Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2) | 100,1 | 1,11% | 95,1 | 1,19% | 69,8 | 1,06% |
| Kombinerat buffertkrav | 239,9 | 2,65% | 342,1 | 4,30% | 258,6 | 3,91% |
| Summa kapitalbaskrav | 1 063,2 | 11,76% | 1 074,3 | 13,49% | 856,9 | 12,97% |
| Kapacitetsituation | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag | 933,9 | 10,33% | 907,0 | 11,39% | 792,8 | 12,00% |
| Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag | 194,6 | 2,15% | 194,0 | 2,44% | 200,0 | 3,03% |
| Supplementärt kapital efter eventuella avdrag | 246,4 | 2,73% | 245,9 | 3,09% | 245,9 | 3,72% |
| Kapitalbas | 1 374,9 | 15,21% | 1 346,9 | 16,91% | 1 238,7 | 18,75% |
| | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
| | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav |
| Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav | 9 039,2 | 723,2 | 7 963,5 | 637,1 | 6 606,4 | 528,5 |
| varav: kapitalkrav för kreditrisk | 8 187,0 | 655,0 | 6 914,5 | 553,2 | 5 914,9 | 473,2 |
| varav: kapitalkrav för marknadsrisk | 46,1 | 3,7 | 243,0 | 19,4 | 120,1 | 9,6 |
| varav: kapitalkrav operativ risk | 806,0 | 64,5 | 806,0 | 64,5 | 571,4 | 45,7 |
| Justering för övergångsregel | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation | 933,9 | 10,33% | 907,0 | 11,39% | 792,8 | 12,00% |
| Primärkapital / Primärkapitalrelation | 1 128,5 | 12,48% | 1 101,0 | 13,83% | 992,8 | 15,03% |
| Totalt kapital / Total kapitalrelation | 1 374,9 | 15,21% | 1 346,9 | 16,91% | 1 238,7 | 17,75% |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav | 646,6 | 7,15% | 700,4 | 8,80% | 555,9 | 8,42% |
| varav: Kapitalkonserveringsbuffert | 226,0 | 2,50% | 199,1 | 2,50% | 165,1 | 2,50% |
| varav: Kontracyklisk buffert | 13,9 | 0,15% | 143,0 | 1,80% | 93,5 | 1,42% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 527,1 | 5,83% | 548,6 | 6,89% | 495,5 | 7,50% |

11 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

| AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| MKR | | | |
| KAPITALTÄCKNING | Kv2 2020 | 2019-12-31 | Kv2 2019 |
| Kärnprimärkapital | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond | 703,7 | 658,9 | 580,3 |
| Övrigt tillskjutet kapital | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Balanserade vinstmedel samt reserver | 200,2 | 216,1 | 165,1 |
| Avgår: | | | |
| - Immateriella tillgångar | 43,0 | 42,7 | 17,1 |
| - Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster | | | |
| - Justeringar som avser orealiserade vinster | | | |
| - Uppskjutna skattefordringar | | | |
| - Övrigt | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9 | 73,0 | 74,7 | 64,5 |
| Summa kärnprimärkapital | 933,9 | 907,0 | 792,8 |
| Övrigt primärkapital | | | |
| Eviga förlagslån | 194,6 | 194,0 | 200,0 |
| Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (häften därav) | | | |
| Summa övrigt primärkapital | 194,6 | 194,0 | 200,0 |
| Supplementärt kapital | | | |
| Tidsbundna förlagslån | 246,4 | 245,9 | 250,0 |
| Avdrag enligt begränsningsregel | | | |
| Summa supplementärt kapital | 246,4 | 245,9 | 250,0 |
| Total kapitalbas | 1 374,9 | 1 346,9 | 1242,8 |

11 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION

MKR

| Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav | Kv2 2020 | | 2019-12-31 | | Kv2 2019 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav | REA | Kapitalkrav |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | | | | | |
| Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | 3,3 | 0,3 | 5,6 | 0,4 | 8,2 | 0,7 |
| Institutexponeringar | 396,2 | 31,7 | 360,8 | 28,9 | 157,7 | 12,6 |
| Företagsexponeringar | 1 728,9 | 138,3 | 1 144,7 | 91,6 | 1 001,4 | 80,1 |
| Hushållsexponeringar | 5 546,7 | 443,7 | 4 983,2 | 398,7 | 4 385,8 | 350,9 |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet | 36,3 | 2,9 | 38,0 | 3,0 | 44,8 | 3,6 |
| Oreglerade poster | 405,2 | 32,4 | 338,3 | 27,1 | 168,2 | 13,5 |
| Övriga poster | 70,5 | 5,6 | 44,0 | 3,5 | 148,8 | 11,9 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 8 187,1 | 655,0 | 6 914,6 | 553,2 | 5 914,9 | 473,2 |

Marknadsrisk

| | | | | | | |
|---|-------------|------------|--------------|-------------|--------------|------------|
| Valutakursrisk | 46,1 | 3,7 | 243,0 | 19,4 | 120,1 | 9,6 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 46,1 | 3,7 | 243,0 | 19,4 | 120,1 | 9,6 |

Operativ risk

| | | | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Basmetoden | 806,0 | 64,5 | 806,0 | 64,5 | 571,4 | 45,7 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 806,0 | 64,5 | 806,0 | 64,5 | 571,4 | 45,7 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav | 9 039,2 | 723,1 | 7 963,6 | 637,1 | 6 606,4 | 528,5 |

TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2

| | Kv2 2020 | 2019-12-31 | Kv2 2019 |
|---|--------------|-------------|-------------|
| Kreditkoncentrationsrisk | 74,3 | 74,5 | 57,4 |
| Ränterisk i bankboken | 18,9 | 15,7 | 7,7 |
| Övrigt tillkommande kapitalbehov | 6,9 | 4,9 | 4,7 |
| Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2 | 100,1 | 95,1 | 69,8 |

BRUTTOSOLIDITET

| | Kv2 2020 | 2019-12-31 | Kv2 2019 |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad | 12 649,3 | 10 780,6 | 9 191,3 |
| Primärkapital | 1 128,5 | 1 101,0 | 992,8 |
| Bruttosoliditetsgrad, % | 8,92% | 10,2% | 10,80% |

12 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Avida Holding AB, organisationsnummer 556780-0593 (med säte i Sverige), äger 100 % av Avida Finans AB (publ)s aktier och har bestämmande inflytande över Avida Finans AB. Avida Holding AB är också moderföretag i den koncern i vilken Avida Finans AB ingår och för vilken koncernredovisning upprättas.

Avida Inkasso AS (org. Nr 913778367) bedriver inkassotjänster och är ett helägt dotterbolag till Avida Holding AB.

Följande transaktioner har skett med närstående på marknadsmässiga villkor:

(A) FÖRSÄLJNING AV VAROR OCH TJÄNSTER

Avida Finans AB har under kvartalet sålt tjänster till systerbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,9 (0,5) mkr

(B) KÖP AV VAROR OCH TJÄNSTER

Avida Finans AB har under kvartalet köpt tjänster av systerbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,1 (0,1) mkr.

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 0,2 (-4,5) mkr på systerbolaget Avida Inkasso AS.

13 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Under juli månad genomfördes den tidigare utannonserade nyemissionen till investeringsbolaget KKR till ett pris om 26 NOK per aktie. Erhållen nettolikvid uppgick till 236 MNOK.

På extra bolagsstämmor skedde förändringar i styrelsen. Christian Bjørnstad lämnade styrelsen och Daniel Knottenbelt, John Howard samt Varun Khanna, samtliga representanter från den nya huvudägaren KKR, valdes in som nya ledamöter.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Justerat redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING $(-5,6 / 1\ 058,3 * 100)$

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING $(64,0 / 177,0)$

KAPITALBAS

Summan av primär- och supplementärkapital minus avdrag enligt kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 artikel 36

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING: $(907,0 / 9\ 008,8 * 100)$

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

Beräkning $(529,0 / 274,9)$

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING $(1\ 101,6 / 9\ 008,8 * 100)$

RESERVERINGSGRAD

Reserv avsatt vid periodens utgång för framtida kreditförluster i relation till utlåning till allmänheten (brutto)

vid periodens utgång

BERÄKNING $(457,1 / 10\ 283,3 * 100)$

RISKEXPONERINGSBELOPP

Med riskvägda exponeringar avses åsatt värde på en exponering, i och utanför balansräkningen

RÄNTENETTO

Ränteintäkter och leasingintäkter minus räntekostnader och leasingavskrivningar

BERÄKNING $(229,7 - 52,7)$

SOLIDITET

Justerat eget kapital vid årets utgång dividerat med totala tillgångar vid årets utgång

BERÄKNING: $(1\ 071,0 / 12\ 428,0 * 100)$

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING $(1\ 349,5 / 9\ 008,8 * 100)$

TOTALRESULTAT EFTER SKATT

Totalresultat inklusive komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen

VINSTMARGINAL

Resultat före bokslutsdispositioner dividerat med rörelseintäkter

BERÄKNING $(-5,6 / 176,8 * 100)$

¹) Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) 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).

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.

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 20 augustij 2020

Geir Olsen, styrelseordförande

Celina Midelfart, ledamot

Daniel Knottenbelt, ledamot

Tord Topsholm, VD

Khanna Varun, ledamot

John Howard, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2020

29 OKTOBER
19 FEBRUARI 2021

Q3 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2020
Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2020

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

TORD TOPSHOLM, CEO
TORD.TOPSHOLM@AVIDA.SE
+46 72 402 44 35

PEHR OLOFSSON, CFO
PEHR.OLOFSSON@AVIDA.SE
+46 72 402 44 94

MICHAEL GROSCHE, IR
MICHAEL.GROSCHE@AVIDA.SE
+46 70 307 29 36

The logo for AIDA, featuring the word "AIDA" in a bold, orange, sans-serif font. The letters are closely spaced and have a slight shadow effect.

AIDA

Södermalmsallén 36
118 28 STOCKHOLM
avidafinance.com
info@avida.se