

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

JANUARI-DECEMBER

2021

AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

3	VD-ORD
5	NYCKELTAL OCH FINANSIELL UTVECKLING
7	RAPPORT ÖVER RESULTAT
7	RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT
9	RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING
11	RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL
13	RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN
15	NOTER
33	DEFINITIONER - ALTERNATIVA NYCKELTAL
34	STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN
35	FINANSIELL KALENDER

VD-ORD

Ett kvartal med stabil tillväxt och minskad risk



Under årets fjärde kvartal fortsatte volymökningen och när året summeras har utlåningen ökat med 11 % till totalt 11 076 MKR jämfört med samma period förra året. Marginalerna är fortsatt goda och vi såg en positiv påverkan på räntenettet tack vare fortsatt låga finansieringskostnader. Ökade kostnader för insättningsgarantin och kostnadsposter av engångskaraktär höll dock tillbaka resultatutvecklingen och rörelseresultatet för årets sista kvartal slutade på 18 MKR.

ÖKADE VOLYMER

Året avslutades med ett starkt kvartal för Consumer Finance. Volymtillväxten var strax under 1 MDKR jämfört med samma period förra året. Volymökningen drevs främst av den svenska affären men även Finland hade ett bra kvartal. I Norge startade kvartalet starkt men avslutningen påverkades negativt av säsongeffekter i december.

Noterbart är att närmare 95 % av alla lån som tas hos Avida är refinansieringslån, det vill säga att kunden löser lån hos andra kreditgi-

vare för att förbättra sina villkor och minska sina månadskostnader. Vi ser att det bidrar till att inte öka skuldbördan för de nordiska privatkunderna ytterligare.

Inom vårt företagssegment Business Finance såg vi en fortsatt god aktivitet med många nya kundförfrågningar under kvartalet. Vi upplever hög aktivitet i rekryteringen av nya kunder och årets fjärde kvartal var väldigt starkt jämfört med samma period förra året med en ökning på 23 %. Här sticker den finska verksamheten ut där vi såg en ökning med 43 % jämfört med fjärde kvartalet förra året. Fjärde kvartalet jämfört med tredje kvartalet innebar minskande factoringvolym, något som är i linje med de säsongvariationer vi normalt har i vår verksamhet.

Inom den delen av verksamheten som riktar sig till marknaden för finansiella sponsorer – Debt Financing – ser vi en fortsättning på den positiva trenden som startade tidigare under året och teamet har gjort flera stora affärer under kvartalet. Avida börjar nu på riktigt bli en

aktör att räkna med för de lite mer komplexa finansieringsbehov som finns vid till exempel företagsförvärv.

Företagslån ligger kvar på samma nivå volymmässigt under kvartalet och under året har vi avvecklat engagemang i företagsobligationer och fastighetsexponeringar.

STABILA KREDITFÖRLUSTER

Kreditförlusterna ligger kvar på en stabil nivå strax under 4 %. Vi har sett en ökad underliggande kreditkvalitet i våra exponeringar under året vilket gör att kreditförlusterna exklusive engångseffekter hade en positiv trend. Vi har inte sett några egentliga negativa effekter av pandemin varken på konsument- eller företagssidan och den befarade ökningen av konkurser och arbetslöshet i pandemins spår har uteblivit.

STABILA KOSTNADER

Kostnaderna var fortsatt stabila med en ökning på cirka 5 % jämfört år mot år och ligger på samma nivå som förra kvartalet. Den un-

derliggande kostnadsutvecklingen är fortsatt positiv men dras upp under kvartalet av kostnader av engångskaraktär kopplade till den rättstvist Avida hade med en extern leverantör som hanterat förfallna krediter, så kallat forward flow.

NYTT STOCKHOLMSKONTOR KLART FÖR INFLYTTNING

Vid årsskiftet stod Avidas nya Stockholm-kontor klart helt enligt plan. En ny modern lokal som uppmuntrar och underlättar samverkan och kreativt teamarbete. Pandemin satte dock åter käppar i hjulet för att kunna återgå till arbete på kontoret så vi får vänta ett lite tag till innan vi kan njuta av den nya arbetsplatsen fullt ut med alla medarbetare på plats.

AVYTTRANDE AV INKASSOVERKSAMHETEN I NORGE

Under kvartalet beslutades att det dotterbolag till Avida som ägnar sig åt inkassoverksamhet i Norge – Avida Inkasso AS – ska avyttras. Flytten av bolaget och dess medarbetare till inkassobolaget Intrum kommer att slutföras under första kvartalet 2022. Förändringen gjordes av strategiska skäl då vi inte anser att inkassoverksamhet tillhör Avidas kärnaffär

NYTT AFFÄRSSYSTEM UNDER UT-RULLNING

Andra etappen av införandet av nytt affärssystem för hela Avida blev klar under kvartalet då även nyförsäljning till konsument och

befintliga privatkunder i Sverige flyttades över till nya plattformen Stacc. Vi ser redan nu positiva effekter av plattformbytet i Norge som gjordes under året där kundens ansökningsprocess går mycket smidigare med ökade affär för oss som följd. Dessutom ökar vi också kunskapen om våra kunders beteenden och deras behov då vi har åtkomst till mer kunddata som det nya systemet erbjuder. Nu återstår att genomföra samma förflyttning i den finska verksamheten, ett arbete som planeras vara slutfört innan utgången av första kvartalet 2022. Därefter kommer även Avidas företagsaffär att flyttas till den nya plattformen. Vår övertygelse är att vi, när övergången är gjord på samtliga marknader, kommer vi få nöjdare kunder som stannar hos oss längre. Vi kommer också kunna erbjuda dem fler och bättre produkter och tjänster.

VÄSENTLIGA AVTAL

Den rättsliga tvist som pågått under 2021 med den externa partnern som hanterat förfallna krediter åt Avida har nu nått en slutpunkt då en gemensam förlikning nåddes direkt efter årsskiftet 2021/2022. Överenskommelsen innebär att parterna inte längre har några finansiella krav på varandra och den finansiella effekt som uppgörelsen förde med sig belastar Avidas fjärde kvartal 2021.

VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER RAPPORTPERIODEN

1 januari tillträdde Tine Wollebekk som ny CEO på Avida. I samband med hennes tillträde återgick Pehr Olofsson, som varit interim CEO under 2021, till sin ordinarie roll som CFO.

När vi nu förhoppningsvis kan lägga den mest akuta delen av pandemin bakom oss och blicka framåt på allvar så kan vi se ljus på framtiden. Vi har en väl förankrad långsiktig strategi, ett kundanpassat produktutbud, ett robust och modernt affärssystem och vi ser en ökad efterfrågan på finansieringslösningar. Det sammantaget ger utmärkta förutsättningar för våra engagerade medarbetare att kunna fortsätta leverera lönsam tillväxt.

Stockholm 24 februari 2022

Tine Wollebekk. CEO



Nyckeltal

KONCERNEN	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Räntenetto	196	207	773	724	191
Provisionsnetto	4	3	15	12	3
Resultat före kreditförluster	124	138	487	442	106
Kreditförluster, netto	-106	-104	-403	-437	-133
Rörelseresultat	18	33	84	5	-27
Utlåning till kreditinstitut	1 619	1 410	1 619	1 085	1 085
Utlåning till allmänheten	11 076	10 933	11 076	9 979	9 979
Inlåning från allmänheten	11 893	11 380	11 893	10 160	10 160
Eget kapital	1 367	1 360	1 367	1 323	1 323
Soliditet (%)	10,0	10,3	10,0	11,2	11,2
K/I relation	0,38	0,35	0,38	0,39	0,45
Avkastning på eget kapital (%)	3,2	7,7	4,6	0,7	-7,0
Total kapitalrelation (%)	14,7	16,2	14,7	17,8	17,8
Reserveringsgrad (%)	7,1	7,0	7,1	6,1	6,1

MODERBOLAG	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Räntenetto	193	204	761	711	189
Provisionsnetto	4	3	15	12	3
Resultat före kreditförluster	124	137	484	437	104
Kreditförluster, netto	-106	-104	-403	-436	-132
Rörelseresultat	18	33	81	1	-28
Utlåning till kreditinstitut	1 607	1 398	1 607	1 075	1 075
Utlåning till allmänheten	11 072	10 930	11 072	9 978	9 978
Inlåning från allmänheten	11 893	11 380	11 893	10 160	10 160
Eget kapital	1 357	1 350	1 357	1 316	1 316
Soliditet (%)	9,9	10,3	9,9	11,1	11,1
K/I relation	0,37	0,35	0,38	0,39	0,46
Avkastning på eget kapital (%)	3,4	7,5	3,4	-0,1	-7,1
Total kapitalrelation (%)	14,7	16,2	14,7	17,8	17,8
Reserveringsgrad (%)	7,1	7,0	7,1	6,1	6,1

FINANSIELL UTVECKLING

Utlåning till allmänheten ökade under kvartalet med 1% till 11 076 miljoner SEK. Detta var främst drivet av volymutvecklingen inom Consumer Finance i alla länder men främst i Norge, där utlåningen kommit igång ordentligt efter platformsbytet till Stacc under kvartalet. Volymen inom Business Finance minskade i kvartalet pga säsonsvariationer.

Räntenettet minskade med 5% under kvartalet. Detta är drivet av den ökade kostnaden för insättningsgarantin och detta återspeglar den ökade räntekostnaden mellan kvartalen.

Kreditförlusterna ökade något till 106 miljoner SEK. Den underliggande kreditkvaliteten är fortsatt god inom både Consumer Finance och Business Finance. Den pågående tvisten med den externa partnern

som hanterat förfallna krediter, kom till en förlikning efter årskiftet och resulterade i en nedskrivning på 10,5 miljoner SEK.

Kostnaderna ökade något i kvartalet. Detta var främst drivet av ökade legalkostnader samt kostnader för IT. Konsultkostnaderna är fortsatt låga tack vare skiftet mellan konsulter till egen personal som skedde under tredje kvartalet. Hyreskostnaderna halverades under kvartalet, detta tack vare uthyrning av delar av det befintliga kontoret gjorts i samband med flytt till nya lokaler. Detta tillsammans med en något minskad intäkt gjorde att K/I talet ökade till 0,38.

Vi redovisade en vinst före skatt på 18 miljoner SEK, vilket motsvarar en avkastning på CET1 kapitalet på 3,2%.



Rapport över resultat

KONCERNEN	Not	Kv4 2021	Kv3 2021	%	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	234,6	236,3	-1%	903,9	919,7	237,4	-2%
Räntekostnader	5	-38,6	-29,4	31%	-131,2	-195,7	-45,9	-33%
RÄNTENETTO		196,0	206,9	-5%	772,7	724,1	191,5	7%
Provisionsintäkter	6	4,1	3,4	18%	15,2	11,5	2,8	32%
PROVISIONSNETTO		4,1	3,4	18%	15,2	11,5	2,8	32%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,6	1,4	-	-0,9	-8,1	-0,8	-89%
Övriga rörelseintäkter		-0,1	0,2	-	0,3	0,6	-0,3	-61%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		199,4	211,9	-6%	787,3	728,2	193,2	8%
Allmänna administrationskostnader		-69,0	-68,4	1%	-275,6	-259,3	-73,9	6%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6,3	-6,0	5%	-25,0	-27,3	-13,4	-8%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-75,2	-74,4	1%	-300,6	-286,6	-87,3	5%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		124,2	137,5	-10%	486,6	441,6	105,8	10%
Kreditförluster, netto	7	-106,3	-104,3	2%	-402,9	-436,6	-132,7	-8%
RÖRELSERESULTAT		17,9	33,2	-46%	83,7	5,0	-26,9	-
RESULTAT FÖRE SKATT		17,9	33,2	-46%	83,7	5,0	-26,9	-
Skatt på årets resultat		-7,0	-7,3	-4%	-21,5	-3,0	3,6	-
PERIODENS RESULTAT		10,9	25,9	-58%	62,3	2,0	-23,3	-

Rapport över totalresultat

KONCERNEN	Not	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		10,9	25,9	62,3	2,0	-23,3
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		0,8	-2,1	1,0	3,6	-0,5
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		0,8	-2,1	1,0	3,6	-0,5
PERIODENS TOTALRESULTAT		11,7	22,9	63,3	5,6	-23,8

Rapport över resultat

MODERBOLAG	Not	Kv4 2021	Kv3 2021	%	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	232,0	233,6	-1%	892,4	906,7	234,1	-2%
Räntekostnader	5	-38,6	-29,4	31%	-131,1	-195,6	-45,3	-33%
RÄNTENETTO		193,4	204,2	-5%	761,3	711,2	188,8	7%
Provisionsintäkter	6	4,1	3,4	18%	15,2	11,5	2,8	32%
PROVISIONSNETTO		4,1	3,4	18%	15,2	11,5	2,8	32%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-0,6	1,4	-	-1,0	-8,2	1,6	-88%
Övriga rörelseintäkter		0,7	0,2	-	0,9	1,3	0,4	-28%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		197,5	209,2	-6%	776,4	715,8	193,6	8%
Allmänna administrationskostnader		-68,8	-68,1	1%	-274,7	-258,4	-77,7	6%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4,5	-4,3	7%	-18,0	-20,0	-11,6	-10%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-73,4	-72,4	1%	-292,8	-278,4	-89,3	5%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		124,1	136,8	-9%	483,7	437,3	104,3	11%
Kreditförluster, netto	7	-106,3	-104,2	2%	-402,8	-436,2	-132,4	-8%
RÖRELSERESULTAT		17,9	32,5	-45%	80,9	1,1	-28,1	-
RESULTAT FÖRE SKATT		17,9	32,5	-45%	80,9	1,1	-28,1	-
Skatt på årets resultat		-6,5	-7,3	-10%	-21,0	-2,2	4,4	-
PERIODENS RESULTAT		11,3	25,2	-55%	59,8	-1,1	-23,7	-

Rapport över totalresultat

MODERBOLAG	Not	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		11,3	25,2	59,8	-1,1	-23,7
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		0,5	-1,0	0,3	3,9	0,4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		0,5	-1,0	0,3	3,9	0,4
PERIODENS TOTALRESULTAT		11,8	24,2	60,1	2,8	-23,3

Rapport över finansiell ställning

KONCERNEN	Not	2021-12-31	2021-09-30	Δ mkr	2020-12-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	327,2	324,6	2,6	220,5	106,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10,11	537,0	328,2	208,8	443,9	93,1
Utlåning till kreditinstitut	10	1 619,2	1 410,2	209,0	1 085,3	533,9
Utlåning till allmänheten	8,10	11 075,5	10 933,4	142,1	9 979,1	1 096,4
Derivatinstrument	10	-	-	-	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		31,1	32,2	-1,1	29,1	2,0
Materiella tillgångar		5,0	6,6	-1,6	10,3	-5,3
Aktuell skattefordran		43,5	50,4	-6,9	20,4	23,1
Övriga tillgångar	10	46,2	57,0	-10,8	43,8	2,3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8,2	8,8	-0,6	16,3	-8,1
SUMMA TILLGÅNGAR		13 692,9	13 151,4	541,4	11 848,7	1 844,1
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 892,6	11 380,0	512,5	10 159,9	1 732,7
Derivatinstrument	10	24,9	15,0	9,9	7,5	17,4
Övriga skulder	10	135,3	112,5	22,9	87,5	47,8
Uppskjuten skatteskuld		0,1	0,1	-	0,1	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		25,9	36,8	-10,8	24,6	1,4
Efterställda skulder	10	247,3	247,2	0,1	246,6	0,7
SUMMA SKULDER		12 326,1	11 791,6	534,5	10 526,2	1 800,0
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Bundna reserver		1,8	1,8	-	1,8	-
Övrigt tillskjutet kapital		1 120,0	1 119,6	0,3	1 118,6	1,3
Balanserad vinst inkl Årets resultat		232,1	225,5	6,7	189,4	42,8
SUMMA EGET KAPITAL		1 366,7	1 359,8	6,9	1 322,6	44,2
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 692,9	13 151,4	541,4	11 848,7	1 844,1

Rapport över finansiell ställning

MODERBOLAG	Not	2021-12-31	2021-09-30	Δ mkr	2020-12-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	327,2	324,6	2,6	220,5	106,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10,11	537,0	328,2	208,8	443,9	93,1
Utlåning till kreditinstitut	10	1 607,2	1 398,4	208,8	1 075,0	532,2
Utlåning till allmänheten	8,10	11 072,1	10 930,4	141,7	9 977,8	1 094,3
Derivatinstrument		-	-	-	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		2,0	2,0	-	2,0	-
Immateriella anläggningstillgångar		30,9	32,0	-1,1	28,9	2,0
Materiella tillgångar		1,3	1,2	0,1	1,6	-0,3
Aktuell skattefordran		43,9	51,1	-7,2	21,4	22,5
Övriga tillgångar	10	46,5	57,5	-10,9	44,3	2,2
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		7,7	8,5	-0,8	14,5	-6,8
SUMMA TILLGÅNGAR		13 675,8	13 134,0	541,8	11 830,1	1 845,7
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 892,6	11 380,0	512,5	10 159,9	1 732,7
Derivatinstrument	10	24,9	15,0	9,9	7,5	17,4
Övriga skulder	10	128,8	105,6	23,2	76,1	52,7
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		25,4	36,3	-10,9	24,1	1,3
Efterställda skulder	10	247,3	247,2	0,1	246,6	0,7
SUMMA SKULDER		12 318,9	11 784,1	534,7	10 514,1	1 804,7
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Reservfond		1,8	1,8	-	1,8	-
Fond för utvecklingsutgifter		29,8	30,5	-0,7	25,3	4,6
Primärkapital		196,7	196,3	0,3	195,3	1,3
Balanserad vinst inkl Årets resultat		1 115,7	1 108,4	7,4	1 080,7	35,1
SUMMA EGET KAPITAL		1 356,9	1 349,8	7,1	1 315,9	41,0
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 675,8	13 134,0	541,8	11 830,1	1 845,8

Rapport över förändringar i eget kapital

2021-12-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2021-01-01	12,8	1,8	1 118,6	189,4	1 322,6
Periodens totalresultat	-	-	-	63,3	63,3
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	62,3	62,3
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	1,0	1,0
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-20,5	-20,5
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-12-31	12,8	1,8	1 120,0	232,1	1 366,7

2020-12-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2020-01-01	6,1	1,8	846,8	214,4	1 069,1
Periodens totalresultat	-	-	-	5,6	5,6
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	2,0	2,0
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	3,6	3,6
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-21,0	-21,0
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-4,0	-4,0
Nyemissioner	1,0	-	270,5	-	271,5
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	5,7	-	-	-5,7	-
Utgående balans per 2020-12-31	12,8	1,8	1 118,6	189,4	1 322,6

Fusionseffekten som uppstått i koncernens eget kapital om 5,7 MSEK hänförs till den nedströmsfusion som ägt rum under Q4 2020. Tidigare redovisades Avida Holding AB:s aktiekapital som koncernens aktiekapital. Som följd av fusionen har Avida Finans AB blivit moderföretag i koncernen varpå Avida Finans AB:s aktiekapital utgör koncernens aktiekapital.

Rapport över förändringar i eget kapital

2021-12-31 MODERBOLAG						
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 2021-01-01	12,8	25,3	1,8	195,3	1 080,7	1 315,9
Periodens totalresultat	-	-	-	-	60,1	60,1
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	59,8	59,8
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	0,3	0,3
Omföring av utvecklingsutgifter	-	4,6	-	-	-4,6	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-20,5	-20,5
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-12-31	12,8	29,8	1,8	196,7	1 115,7	1 356,9

2020-12-31 MODERBOLAG						
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	811,4	1 044,4
Periodens totalresultat	-	-	-	-	2,8	2,8
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	-1,1	-1,1
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	3,9	3,9
Omföring av utvecklingsutgifter	-	0,9	-	-	-0,9	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-21,0	-21,0
Fusionsdifferens i samband med fusion av Avida Holding AB	-	-	-	-	18,2	18,2
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	270,0	270,0
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2020-12-31	12,8	25,3	1,8	195,3	1 080,7	1 315,9

Antal aktier uppgår till 70.576.359 st med ett kvotvärde av 0,18 kr/st.

Rapport över kassaflöden

KONCERNEN	2021-12-31	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	83,7	5,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	367,9	394,3
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	25,0	27,3
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-64,9	-21,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	411,8	405,3
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-1 464,8	-2 020,8
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	19,0	-6,9
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	1 732,7	1 048,5
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	73,1	-34,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	771,7	-608,1
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,0	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-19,9	-3,8
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	-93,1	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-113,9	-199,1
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-19,1	-19,6
Förändring efterställda skulder	0,7	-0,7
Nyemissioner	-	271,7
Förändring optionsprogram	-	-4,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-18,5	247,4
Periodens kassaflöde	639,3	-559,8
Likvida medel vid periodens början	1 305,8	1 861,9
Omräkningsdifferens likvida medel	0,8	3,6
Likvida medel vid periodens slut	1 945,9	1 305,8

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

Rapport över kassaflöden

MODERBOLAG	2021-12-31	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	80,9	1,1
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	364,4	394,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	18,0	20,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-64,2	-21,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	399,1	394,8
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-1 459,2	-2 022,7
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	18,4	-1,9
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	1 732,7	1 048,5
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	78,3	-27,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten	769,3	-610,0
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-1,0	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-19,9	-4,0
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	-93,1	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-114,0	-199,3
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-19,1	-19,6
Förändring efterställda skulder	0,7	-14,3
Erhållet aktieägartillskott	-	270,0
Fusionseffekt	-	15,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-18,5	251,6
Periodens kassaflöde	636,9	-557,7
Likvida medel vid periodens början	1 295,6	1 849,4
Omräkningsdifferens likvida medel	1,4	3,9
Likvida medel vid periodens slut	1 933,9	1 295,6

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 moderbolag i Avida Group efter nedströmsfusionen av det tidigare finansiella holdingbolaget 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. Avida Inkasso AS (913 778 367) är sedan fusionen ett helägt dotterföretag till Avida Finans AB (publ).

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 990 728 488 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 2541768-9. Vidare bedriver Avida inkassoverksamhet i Norge genom det helägda dotterföretaget Avida Inkasso AS, org nr 913 778 367.

2 REDOVISNINGS- OCH VÄRDERINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRK1) 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 godkännts 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 2020. 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 kreditgivning 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, riskkaptit 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 på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Kreditrisk är en av de viktigaste riskerna för bolaget att kont-

rollera 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.

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 försämrade intjäningsförmåga till följd av att bolagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt i tid.

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

Risker i inlåning från allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2021	Kv4 2020
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 29,1	+/- 25,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 22,9	+/- 20,4

Risker i utlåning till allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2021	Kv4 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 27,5	+/- 25,2
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 21,6	+/- 19,8

Risker i utlåning till kreditinstitut	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2021	Kv4 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 3,8	+/- 3,0
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 3,0	+/- 2,4

VALUTARISK

Risker för resultat från utländska filialer och bolag	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2021	Kv4 2020
Valutakursförändring SEK-NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 2,5	+/- -0,1
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 2,0	+/- -0,1
Valutakursförändring SEK-EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 3,0	+/- -0,1
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 2,4	+/- -0,1

KREDITRISK

Risker för att återvinning av förfallna krediter försämrats	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2021	Kv4 2020
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procentenhet	+/- 93,6	+/- 127,8
	Förändring Eget Kapital	+/- 5 procentenhet	+/- 73,6	+/- 100,4

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 inlåningsräntan 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 riskkapital. 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.

KONCERNEN	2021-12-31	2021-09-30	2020-12-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	327,2	324,6	220,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	537,0	328,2	443,9
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 619,2	1 410,2	1 085,3
Summa likviditetsreserv	2 483,4	2 062,9	1 749,7

MODERBOLAG	2021-12-31	2021-09-30	2020-12-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	327,2	324,6	220,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	537,0	328,2	443,9
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 607,2	1 398,4	1 075,0
Summa likviditetsreserv	2 471,4	2 051,2	1 739,4

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, där Business Finance delas in i Factoring och Corporate Loans.

Det resultatmått 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 KONCERNEN KV4 2021	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	167,2	42,6	24,8	234,6
Räntekostnader	-28,0	-6,4	-4,2	-38,6
Provisionsintäkter	4,1	-	-	4,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,9	0,5	-0,2	-0,6
Övriga rörelseintäkter	0,1	-0,2	-	-0,1
Summa rörelseintäkter	142,5	36,5	20,4	199,4
Allmänna administrationskostnader	-41,8	-24,1	-3,1	-69,0
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-5,5	-0,5	-0,2	-6,2
Summa kostnader	-47,3	-24,6	-3,3	-75,2
Resultat före kreditförluster	95,2	11,9	17,1	124,2
Kreditförluster, netto	-105,5	3,8	-4,6	-106,3
Resultat före skatt	-10,3	15,7	12,5	17,9
Skatt	1,3	-4,5	-3,8	-7,0
Redovisat resultat	-9,0	11,2	8,7	10,9
Utlåning till Allmänheten	8 232,3	1 763,1	1 080,2	11 075,5
Räntenettomarginal	-6,5%	-7,4%	-7,0%	-6,7%
Kreditförluster (%)	-5,0%	0,8%	-1,6%	-3,7%
Avkastning på kärnprimärkapital	4,3%	-22,7%	-30,0%	-3,7%

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV4 2020	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	171,9	38,1	27,3	237,3
Räntekostnader	-34,6	-6,6	-4,7	-45,9
Provisionsintäkter	-2,6	-	-	-2,6
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0,6	-1,0	-0,5	-0,9
Övriga rörelseintäkter	0,3	-0,2	-	0,1
Summa rörelseintäkter	135,6	30,3	22,1	188,0
Allmänna administrationskostnader	-37,1	-26,4	-5,4	-68,9
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-12,3	-0,7	-0,4	-13,4
Summa kostnader	-49,4	-27,1	-5,8	-82,3
Resultat före kreditförluster	86,2	3,2	16,3	105,7
Kreditförluster, netto	-126,4	-2,6	-3,7	-132,7
Resultat före skatt	-40,2	0,6	12,6	-27,0
Skatt	7,2	-0,2	-3,4	3,6
Redovisat resultat	-33,0	0,4	9,2	-23,4
Utlåning till allmänheten	7 381,3	1 438,2	1 159,5	9 979,1
Räntenettomarginal	-7,2%	-7,7%	-7,4%	-7,3%
Kreditförluster (%)	-6,6%	-0,6%	-1,2%	-5,0%
Avkastning på kärnprimärkapital	16,1%	-0,6%	-29,2%	7,0%

KONCERNEN	Sverige	Norge	Finland	Totalt
MKR				
Kv4 2021				
Rörelseintäkter	117,3	28,1	54,0	199,4
Utlåning till allmänheten	8 232,3	1 763,1	1 080,2	11 075,5
Kv4 2020				
Rörelseintäkter	115,7	17,9	59,5	193,2
Utlåning till allmänheten	5 611,1	1 249,6	3 118,4	9 979,1

5 RÄNTENETTO

KONCERNEN	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	193,7	196,6	755,2	768,2	196,5
Factoring	39,2	35,3	136,9	135,2	34,5
Övrigt	1,7	4,3	11,8	16,3	6,3
Summa ränteintäkter	234,6	236,3	903,9	919,7	237,4
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	38,1	29,2	130,4	194,2	45,6
Övrigt	0,5	0,2	0,8	1,5	0,3
Summa räntekostnader	38,6	29,4	131,2	195,7	45,9
Räntenetto	196,0	206,9	772,7	724,1	191,5

MODERBOLAG	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	191,0	194,2	743,7	755,2	193,2
Factoring	39,2	35,2	136,9	135,2	34,5
Övrigt	1,7	4,2	11,8	16,3	6,3
Summa ränteintäkter	232,0	233,6	892,4	906,7	234,1
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	38,1	29,2	130,3	194,1	45,0
Övrigt	0,5	0,2	0,8	1,5	0,3
Summa räntekostnader	38,6	29,4	131,1	195,6	45,3
Räntenetto	193,4	204,2	761,3	711,2	188,8

6 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN & MODERBOLAG	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Provisionsintäkter					
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	4,1	3,4	15,2	11,5	2,8
Summa provisionsintäkter	4,1	3,4	15,2	11,5	2,8
Provisionsnetto	4,1	3,4	15,2	11,5	2,8

7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

KONCERNEN	Kv4 2021	Kv3 2021	jan-dec 2021	jan-dec 2020	Kv4 2020
MKR					
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar - Steg 1	18,6	4,4	25,5	-50,8	-34,7
Reserveringar - Steg 2	6,2	-6,5	-1,2	-12,0	-10,5
Reserveringar - Steg 3	-122,7	-97,7	-388,5	-332,1	-81,2
Summa reserveringar	-97,9	-99,8	-364,2	-394,9	-126,4
Bortskrivningar	-33,1	-4,5	-63,6	-42,6	-6,8
Återvinningar	24,8	0,1	25,3	1,1	0,2
Summa	-8,3	-4,4	-38,3	-41,5	-6,5
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-106,2	-104,2	-402,5	-436,4	-132,9
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar - Steg 1	-0,1	-0,1	-0,4	-0,2	-0,2
Reserveringar - Steg 2	-	-	-	-	-
Reserveringar - Steg 3	-	-	-	-	-
Summa reserveringar	-0,1	-0,1	-0,4	-0,2	-0,2
Bortskrivningar	-	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	-0,1	-0,1	-0,4	-0,2	-0,2
Summa kreditförluster netto	-106,3	-104,3	-402,9	-436,6	-132,7

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 och ingår som drivare i modellerna:

- Sannolikhet för fallissemang (PD) - PD modellen bygger på historisk portföljutveckling, vilken uppdateras vid behov dock minst kvartalsvis. Den generella definitionen utgörs av en back stop motsvarande att en kredit är förfallen mer än 90 dagar.
- Fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk (SICR) - Även om en exponering inte är förfallen enligt back stop regeln, så görs det kontinuerligt en bedömning om exponeringen har en väsentligt ökad kreditrisk. Bedömningen av en väsentligt ökad kreditrisk bygger på om dess nuvarande beräknade PD överstiger vissa gränsvärden jämfört med det PD som beräknades när kontot skapades (dvs när krediten gavs ut). Utöver det, läggs gäldenärens betalningsmönster till i bedömningen, exempelvis om gäldenären har varit sen med betalning under de senaste sex månaderna samt det högsta antalet fakturor som gäldenären varit sen med samtidigt. Av de kunder som förfaller får majoriteten en väsentligt förhöjd kreditrisk innan de fallerar.
- Fallerade tillgångar som återgår till att vara presterande - Den tid som löper från dess att en tillgång återgår till status av att vara presterande alternativt till att värderas till 12 månaders kreditförluster har ett snitt mellan en och sex månader beroende på egenskaperna hos den individuella krediten.

- 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. Det makroekonomiska elementet uppdateras minst årligen och påverkar sannolikheten för fallissemang. Uppdatering av det makroekonomiska utsikterna gav vid senaste uppdateringen ett mer gynnsamt scenario än tidigare, framförallt drivet av minskad arbetslöshet. Arbetslösheten minskade i det nya scenariot vilket gav upphov till en upplösning av reserver i steg 1 och 2 drivet av minskad sannolikhet för fallissemang.
- Värdering av förlust vid fallissemang (LGD) - LGD beräknas utifrån ett diskonterat kassaflöde av förväntade inkasserade förfallna fordringar. Det förväntade kassaflödet baserar sig på nuvarande utveckling i respektive portfölj, historisk erfarenhet och i kontrakt fastställda LGD nivåer genom t ex forward flow. Det diskonterade kassaflödet beräknas på 15 år och uppdateras kvartalsvis. Där bolaget har ingått forward flow beräknas fastställs LGDn vid försäljningstillfället och motsvarar skillnaden mellan den överlåtna exponeringens bruttovärde och priset enligt avtalet. Vid årets utgång hade bolaget ett sådant avtal i Finland och omfattade då endast exponeringar understigande 4 000 Euro. LGDn kan också fastställas vid specifika portföljförsäljningar och motsvarar då skillnaden mellan exponeringens ursprungliga värde och det kassaflödet som försäljningen inbringar. LGD nivån låg vid utgången av 2021 mellan 40-50 procent i konsumentportföljen och närmare 100 procent i företagsportföljen.

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN	2021-12-31	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 926,4	10 629,9
varav Steg 1	9 944,8	8 962,3
varav Steg 2	466,5	517,9
varav Steg 3	1 515,1	1 149,7
Summa reserveringar	-850,9	-650,8
varav Steg 1	-95,5	-111,7
varav Steg 2	-55,2	-62,9
varav Steg 3	-700,2	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	11 075,5	9 979,1

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 962,3	517,9	1 149,7	10 629,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 564,7	29,4	-419,5	1 174,6
Förflyttning till steg 1	93,8	-88,2	-5,5	-
Förflyttning till steg 2	-247,9	254,5	-6,7	-
Förflyttning till steg 3	-522,2	-252,3	774,5	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	94,1	5,1	22,7	121,9
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2021	9 944,8	466,4	1 515,2	11 926,4

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2021	111,7	62,9	476,2	650,8
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	11,3	11,2	-91,7	-69,2
Förflyttning till steg 1	2,0	-9,3	-2,0	-9,3
Förflyttning till steg 2	-6,1	32,4	-2,6	23,7
Förflyttning till steg 3	-16,0	-42,0	257,0	199,0
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-8,8	-0,5	53,8	44,5
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2020	7 451,3	655,5	519,2	8 626,0
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	2 141,6	31,0	142,1	2 314,7
Förflyttning till steg 1	192,3	-165,6	-26,8	-
Förflyttning till steg 2	-250,6	259,0	-8,5	-
Förflyttning till steg 3	-425,6	-246,6	672,2	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-115,4	-115,4
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-146,7	-15,4	-33,1	-195,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2020	8 962,3	517,9	1 149,7	10 629,9

KONCERNEN	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	49,7	19,5	106,4	175,6
Förflyttning till steg 1	3,9	-13,7	-4,7	-14,5
Förflyttning till steg 2	-4,0	34,4	-1,6	28,8
Förflyttning till steg 3	-7,6	-27,8	202,3	166,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	8,4	-1,0	48,4	55,8
Bortskrivningar	-	-	-19,9	-19,9
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-1,9	-1,3	-12,1	-15,3
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2020	111,7	62,9	476,2	650,8

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MODERBOLAG	2021-12-31	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 923,0	10 628,6
varav Steg 1	9 941,4	8 961,0
varav Steg 2	466,4	517,9
varav Steg 3	1 515,2	1 149,7
Summa reserveringar	-850,9	-650,8
varav Steg 1	-95,5	-111,7
varav Steg 2	-55,5	-62,9
varav Steg 3	-700,2	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	11 072,1	9 977,8

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2021	8 960,8	518,0	1 149,8	10 628,6
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 563,6	29,4	-419,5	1 172,5
Förflyttning till steg 1	93,8	-88,2	-5,5	-
Förflyttning till steg 2	-247,9	254,5	-6,7	-
Förflyttning till steg 3	-522,2	-252,3	774,5	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	94,1	5,1	22,7	121,9
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2021	9 941,4	466,4	1 515,2	11 923,0

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2021	111,7	62,9	476,2	650,8
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	11,3	11,2	-91,7	-69,2
Förflyttning till steg 1	2,0	-9,3	-2,0	-9,3
Förflyttning till steg 2	-6,1	32,4	-2,6	23,7
Förflyttning till steg 3	-16,0	-42,0	257,0	199,0
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-8,8	-0,5	53,8	44,5
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUMMA
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2020	7 447,8	655,5	519,2	8 622,5
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	2 143,8	31,0	142,1	2 316,9
Förflyttning till steg 1	192,3	-165,6	-26,8	-
Förflyttning till steg 2	-250,6	259,0	-8,5	-
Förflyttning till steg 3	-425,6	-246,6	672,2	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-115,4	-115,4
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-146,7	-15,4	-33,1	-195,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 december 2020	8 961,0	517,9	1 149,7	10 628,6

MODERBOLAG	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	49,7	19,5	106,4	175,6
Förflyttning till steg 1	3,9	-13,7	-4,7	-14,5
Förflyttning till steg 2	-4,0	34,4	-1,6	28,8
Förflyttning till steg 3	-7,6	-27,8	202,3	166,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	8,4	-1,0	48,4	55,8
Bortskrivningar	-	-	-19,9	-19,9
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	-1,9	-1,3	-12,1	-15,3
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2020	111,7	62,9	476,2	650,8

9 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

KONCERNEN & MODERBOLAG	2021-12-31	2020-12-31
MKR		
Inlåning från allmänheten		
Svensk valuta	4 133,6	4 552,7
Utländsk valuta	7 758,9	5 607,2
Summa	11 892,6	10 159,9

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2021-12-31 KONCERNEN	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 REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	380,7	537,0	537,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 619,2	1 619,2	1 619,2
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 075,5	11 075,5	11 075,5
Övriga tillgångar	-	-	97,9	97,9	97,9
Summa tillgångar	156,2	-	13 500,6	13 656,8	13 656,8
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 892,6	11 892,6	11 892,6
Efterställda skulder	-	-	247,3	247,3	247,3
Derivatinstrument	24,9	-	-	24,9	24,9
Övriga skulder	-	-	135,3	135,3	135,3
Summa skulder	24,9	-	12 275,2	12 300,1	12 300,1

2020-12-31 KONCERNEN	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	-	-	220,5	220,5	220,5
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	346,3	443,9	443,9
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 085,3	1 085,3	1 085,3
Utlåning till Allmänheten	-	-	9 979,1	9 979,1	9 979,1
Övriga tillgångar	-	-	80,5	80,5	80,5
Summa tillgångar	97,6	-	11 711,7	11 809,3	11 809,3
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	10 159,9	10 159,9	10 159,9
Efterställda skulder	-	-	246,6	246,6	246,6
Derivatinstrument	7,5	-	-	7,5	7,5
Övriga skulder	-	-	119,6	119,6	119,6
Summa skulder	7,5	-	10 526,1	10 533,6	10 533,6

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

2021-12-31 MODERBOLAG	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 REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	380,7	537,0	537,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 607,2	1 607,2	1 607,2
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 072,1	11 072,1	11 072,1
Övriga tillgångar	-	-	98,1	98,1	98,1
Summa tillgångar	156,2	-	13 485,3	13 641,6	13 641,6
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 892,6	11 892,6	11 892,6
Efterställda skulder	-	-	247,3	247,3	247,3
Derivatinstrument	24,9	-	-	24,9	24,9
Övriga skulder	-	-	128,8	128,8	128,8
Summa skulder	24,9	-	12 268,6	12 293,5	12 293,5

2020-12-31 MODERBOLAG	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 REDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	220,5	220,5	220,5
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	346,3	443,9	443,9
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 075,0	1 075,0	1 075,0
Utlåning till Allmänheten	-	-	9 977,8	9 977,8	9 977,8
Övriga tillgångar	-	-	67,3	67,3	67,3
Summa tillgångar	97,6	-	11 686,9	11 784,5	11 784,5
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	10 159,9	10 159,9	10 159,9
Efterställda skulder	-	-	246,6	246,6	246,6
Derivatinstrument	7,5	-	-	7,5	7,5
Övriga skulder	-	-	100,2	100,2	100,2
Summa skulder	7,5	-	10 506,7	10 514,2	10 514,2

11 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 51,3 mkr (0,0).

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 marknadstransaktioner 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.

2021-12-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	-	156,2
Summa tillgångar	156,2	-	-	156,2
Skulder				
Derivatinstrument	-	24,9	-	24,9
Summa skulder	-	24,9	-	24,9

2020-12-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	97,6	-	-	97,6
Summa tillgångar	97,6	-	-	97,6
Skulder				
Derivatinstrument	-	7,5	-	7,5
Summa skulder	-	7,5	-	7,5

12 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.vida.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 kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och all-

männa råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddarkunderna. Reglernas ägerattkapitalbasenskatäckningskapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet enligt Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativa risker, särskilt kapitalbaskrav samt samlat buffertkrav.

KONSOLIDERAD SITUATION

Den konsoliderade situationen består av Avida Finans AB (publ) och det helägda dotterbolaget 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 31 december 2021 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 138,8 mkr (165,1) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 138,5 mkr (165,1). Det interna kapitalkravet i Pelare 2 bedöms av koncernen bestå av följande risktyper: Kreditkoncentrationsrisk, Ränterisk i bankbok och Affärsrisk innefattat kreditspreadrisk.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Kapitaltäckning	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
Riskvägt exponeringsbelopp	10 875,7		9 380,5		9 991,0	
Summa Kapitalbaskrav	1 294,0	11,90%	1 162,9	12,40%	1 200,7	12,02%
Total Kapitalbas	1 603,6	14,74%	1 662,2	17,72%	1 617,0	16,18%
Kapitalbaskrav	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	870,0	8,00%	750,5	8,00%	799,3	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	138,3	1,27%	165,1	1,76%	137,3	1,37%
Kombinerat buffertkrav	285,7	2,63%	247,3	2,64%	264,1	2,64%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 294,0	11,90%	1 162,9	12,40%	1 200,7	12,02%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB

MKR

Kapitalsituation	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 159,7	10,66%	1 220,3	13,01%	1 173,5	11,75%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,7	1,81%	195,3	2,08%	196,3	1,96%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,2	2,27%	246,6	2,63%	247,2	2,47%
Kapitalbas	1 603,6	14,74%	1 662,2	17,72%	1 617,0	16,18%

	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 875,7	870,0	9 380,5	750,5	9 991,0	799,3
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 586,5	766,9	8 271,3	661,7	8 919,1	713,5
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8
varav: kapitalkrav operativ risk	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 159,7	10,66%	1 220,3	13,01%	1 173,5	11,75%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 356,4	12,47%	1 415,6	15,09%	1 369,8	13,71%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 603,6	14,74%	1 662,2	17,72%	1 617,0	16,18%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	775,1	7,13%	669,4	7,14%	713,7	7,14%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	271,9	2,50%	234,5	2,50%	249,8	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	13,8	0,13%	12,8	0,14%	14,3	0,14%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	670,3	6,16%	798,2	8,51%	723,9	7,25%

KAPITALBAS	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
Kärnprimärkapital						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	934,4		934,4		934,4	
Övrigt tillskjutet kapital	-		-		882,3	
Balanserade vinstmedel samt reserver	165,8		186,1		-711,8	
Avgår:						
- Immateriella tillgångar	8,6		6,6		22,9	
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-		-		-	
- Justeringar som avser realiserade vinster	-		-		-	
- Uppskjutna skattefordringar	0,7		1,0		-	
- Övrigt	-		-		-	
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	68,8		107,4		92,5	
Summa kärnprimärkapital	1 159,7		1 220,3		1 174,5	
Övrigt primärkapital						
Eviga förlagslån	196,7		195,3		196,3	
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-		-		-	
Summa övrigt primärkapital	196,7		195,3		196,3	
Supplementärt kapital						
Tidsbundna förlagslån	247,2		246,6		247,2	
Avdrag enligt begränsningsregel	-		-		-	
Summa supplementärt kapital	247,2		246,6		247,2	
Total kapitalbas	1 603,6		1 662,2		1 618,0	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3,8	0,3	5,7	0,5	4,3	0,3
Institutsexponeringar	334,2	26,7	215,3	17,2	290,1	23,2
Företagsexponeringar	1 958,6	156,7	1 634,3	130,7	1 735,7	138,9
Hushållsexponeringar	6 484,8	518,8	5 709,7	456,8	6 078,9	486,3
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0,3	-	31,9	2,6	74,4	6,0
Oreglerade exponeringar	748,1	59,8	599,8	48,0	679,4	54,4
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	-	-
Övriga poster	54,8	4,4	72,6	5,8	22,4	1,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 586,6	766,9	8 271,3	661,7	8 885,2	710,8
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8
Operativ risk						
Basmetoden	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 279,2	102,3	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 875,7	870,1	9 380,5	750,4	9 991,1	799,3
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	97,0		82,2		82,8	
Ränterisk i bankboken	36,5		44,8		31,3	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	4,8		38,1		23,2	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	138,3		165,1		137,3	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 130,2		12 168,8		13 199,3	
Primärkapital	1 356,4		1 415,6		1 369,8	
Bruttosoliditetsgrad, %	9,60%		11,63%		10,38%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Kärnprimärkapitalkrav	852,9	7,84%	762,3	8,13%	790,9	7,92%
Primärkapitalkrav	1 041,9	9,58%	934,0	9,96%	966,6	9,67%
Totalt Kapital	1 294,0	11,90%	1 162,9	12,40%	1 200,7	12,02%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION							
MKR							
Kapitaltäckning	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021		
Riskvägt exponeringsbelopp	10 903,3		9 408,4		10 023,7		
Summa Kapitalbaskrav	1 297,3	11,90%	1 165,9	12,39%	1 210,0	12,07%	
Total Kapitalbas	1 610,9	14,77%	1 668,6	17,74%	1 623,9	16,20%	
Kapitalbaskrav	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	872,3	8,00%	752,7	8,00%	801,9	8,00%	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav) *1	138,5	1,27%	165,1	1,75%	143,1	1,43%	
Kombinerat buffertkrav	286,5	2,63%	248,1	2,64%	265,0	2,64%	
Pelare 2-vägledning *2	-	-	-	-	-	-	
Summa kapitalbaskrav	1 297,3	11,90%	1 165,9	12,39%	1 210,0	12,07%	
Kapitalsituation	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021		
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 167,0	10,70%	1 226,7	13,04%	1 180,4	11,78%	
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,7	1,80%	195,3	2,08%	196,3	1,96%	
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,2	2,27%	246,6	2,62%	247,2	2,47%	
Kapitalbas	1 610,9	14,77%	1 668,6	17,74%	1 623,9	16,20%	
	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021		
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 903,3	872,3	9 408,4	752,7	10 023,7	801,9	
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 592,5	767,4	8 275,0	662,0	8 927,7	714,2	
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8	
varav: kapitalkrav operativ risk	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-	
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 167,0	10,70%	1 226,7	13,04%	1 180,4	11,78%	
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 363,7	12,51%	1 422,0	15,11%	1 376,7	13,73%	
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 610,9	14,77%	1 668,6	17,74%	1 623,9	16,20%	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	777,1	7,13%	671,5	7,14%	716,1	7,14%	
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	272,6	2,50%	235,2	2,50%	250,6	2,50%	
varav: Kontracyklisk buffert	13,9	0,13%	12,9	0,14%	14,4	0,14%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	676,4	6,20%	803,3	8,54%	729,3	7,28%	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION			
MKR			
KAPITALTÄCKNING	Kv4 2021	2020-12-31	Kv3 2021
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	936,3	936,1	936,2
Övrigt tillskjutet kapital	-	-	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	171,4	191,0	175,7
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	8,8	6,8	23,0
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-	-	-
- Justeringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
- Uppskjutna skattefordringar	0,7	1,0	-
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	68,8	107,4	92,5
Summa kärnprimärkapital	1 167,0	1 226,7	1 181,4
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	196,7	195,3	195,0
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	196,7	195,3	195,0
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	247,2	246,6	246,5
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	247,2	246,6	246,5
Total kapitalbas	1 610,9	1 668,6	1 604,6

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION						
MKR						
	Kv4 2021		2020-12-31		Kv3 2021	
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	3,8	0,3	5,7	0,5	4,3	0,3
Institutsexponeringar	336,6	26,9	219,9	17,6	292,5	23,4
Företagsexponeringar	1 958,6	156,7	1 634,3	130,7	1 735,7	138,9
Hushållsexponeringar	6 486,3	518,9	5 700,2	456,0	6 080,1	486,4
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0,3	-	31,9	2,6	74,4	6,0
Oreglerade poster	748,1	59,8	599,8	48,0	679,4	54,4
Övriga poster	59,0	4,7	83,2	6,7	61,3	4,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 592,7	767,4	8 275,0	662,0	8 927,7	714,2
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9,9	0,8	59,7	4,8	22,4	1,8
Operativ risk						
Basmetoden	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 300,9	104,1	1 073,6	85,9	1 073,6	65,9
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 903,5	872,3	9 408,3	752,7	10 023,7	801,9
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	97,2		82,2		88,6	
Ränterisk i bankboken	36,5		44,8		31,3	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	4,8		38,1		23,2	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	138,5		165,1		143,1	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	14 172,9		12 106,5		13 244,2	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 363,7		1 422,0		1 363,7	
Bruttosoliditetsgrad %	9,62%		11,75%		10,30%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Känpriärkapitalkrav	855,1	7,84%	764,4	8,12%	796,6	7,95%
Primärkapitalkrav	1 044,6	9,58%	936,5	9,95%	973,8	9,71%
Totalt Kapital	1 297,3	11,90%	1 165,9	12,39%	1 210,0	12,07%

13 TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

Avida Finans AB (publ), organisationsnummer 556230-9004 (med säte i Sverige), äger 100% av Avida Inkasso AS:s aktier. Avida Finans AB är (publ) är också moderföretag i den koncern och för vilken koncernredovisning upprättas.

Följande transaktioner har skett med närstående på marknadsmässiga villkor:

(A) FÖRSÄLJNING AV VAROR OCH TJÄNSTER

Avida Finans AB har under kvartalet sålt tjänster till dotterbolaget Avida Inkasso AS (org.Nr 913778367) till ett belopp om 0,8 (0,8) mkr.

(B) KÖP AV VAROR OCH TJÄNSTER

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

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 0,3 (0,6) mkr på dotterbolaget Avida Inkasso AS.

14 UPPLYSNINGAR AVSEENDE TVIST

Tvisten kring det uppsagda forward flow avtalet som beskrivits i tidigare delårsrapporter samt i årsredovisningen 2020, nådde en förlikning den 11 januari 2022. Överenskommelsen innebar att alla ekonomiska förhållanden parterna emellan är avgjorda. Detta innebär vidare att tvisten inte går till skiljedomsförfarande och parterna släpper sina respektive krav på ersättning. Den ekonomiska uppgörelsen innebar en kostnad på 10 MSEK för Avida, vilket har redovisats under kreditförluster i december 2021.

15 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Den 1 januari 2022, tillträdde Tine Wollebekk som ny VD i bolaget. I samband med detta, återtog Pehr Olofsson sin roll som CFO.

Den 11 januari 2022, nådde parterna en förlikning gällande tvisten kring det uppsagda forward flow avtalet. För mer information se not 14.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING (10,9 / 1 363,3 * 100)

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING (75,2 / 199,4)

KAPITALBAS

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

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING: (1 159,7 / 10 875,7 * 100)

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

BERÄKNING (864,0 / 398,6)

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 356,4 / 10 875,7 * 100)

RESERVERINGSGRAD

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

BERÄKNING (848,1 / 11 924,2 * 100)

RISKEXPONERINGSBELOPP

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

RÄNTENETTO

Totala ränteintäkter subtraherat med totala räntekostnader

BERÄKNING (234,6 - 38,6)

SOLIDITET

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

BERÄKNING: (1 366,7 / 13 692,9 * 100)

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 603,6 / 10 875,7 * 100)

TOTALRESULTAT EFTER SKATT

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

VINSTMARGINAL

Resultat före bokslutsdispositioner och skatt dividerat med rörelseintäkter

BERÄKNING (17,9 / 199,4 * 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 24 februari 2022

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 2022

20 MAJ
25 AUGUSTI
24 NOVEMBER
23 FEBRUARI 2023

Q1 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-MARS 2022
Q2 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-JUNI 2022
Q3 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2022
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, 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