

BOKSLUTSKOMMUNIKÉ

JANUARI-DECEMBER

2022

AVIDA FINANS AB (PUBL)
556230-9004

AVIDA

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

3	VD-ORD
4	NYCKELTAL OCH FINANSIELL UTVECKLING
6	RAPPORT ÖVER RESULTAT
6	RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT
8	RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING
10	RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL
12	RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN
14	NOTER
33	DEFINITIONER - ALTERNATIVA NYCKELTAL
34	STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN
35	FINANSIELL KALENDER

VD-ORD

Negativa effekter påverkade fjärde kvartalet



Både konsument- och företagssegmentet har växt under 2022 och vi har uppnått många milstolpar i migreringen till vår nya tekniska plattform. Men under det tredje och särskilt in i det fjärde kvartalet blev det uppenbart att migreringen hade gjort oss sårbara i takt med att marknader och räntor blev allt mer volatila. Detta har resulterat i ineffektivitet i räntehöjningar och negativa effekter vid migreringen av låneboken i Finland, något som ledde till en svag total utveckling för våra konsumentsegment under fjärde kvartalet.

Våra företagssegment och särskilt våra factoringvolymerna har ökat markant under året. Vi har lyckats anpassa prissättningen och även om det har varit en viss tidsfördröjning kommer vi att se effekten öka in i 2023. Ökningen av kreditförluster tidigare under 2022 och som fortsatt in i fjärde kvartalet är en kombination av vår tillväxt och det svagare makrosentimentet.

Under fjärde kvartalet ökade den totala utlåningsvolymen med 1 % jämfört med föregående kvartal och 12 % för hela året till en total volym på 12 375 Mkr. Förbättrade marginaler och god kostnadskontroll under perioden kompenserade delvis för ökade finansieringskostnader och ökande kreditförluster, vilket resulterade i ett sammantaget rörelseresultat på 13,2 Mkr för kvartalet. Även om det har varit med en viss försening har vi lyckats höja våra räntor och vi ser en positiv övergripande utveckling av räntenettomarginalen öka till 7,2 % från 6,7 % föregående kvartal.

Investeringar i nyckelrekryteringar och fortsatt systemutveckling har lett till planenligt ökade kostnader.

Under kvartalet har vi fortsatt att se över våra processer för en långsiktig förbättrad kostnadseffektivitet och följsamhet för att möta den framtida marknaden.

Vårt fokus är nu att fullt ut dra nytta av den nya tekniska plattformen samt att planera för en systemuppgradering för vår företagsmarknad. Fokus i närtid kommer att ligga på lönsamhet och stabilitet för att skapa grunden för framtida lönsam tillväxt och en skalbar verksamhet. Vi har ett stort internt engagemang för detta, och jag är övertygad om att vi kommer att nå vår fulla potential framöver. Det är självklart en utmanande makrosituation, men det är samtidigt något som ger oss möjligheter.

Stockholm 23 februari 2023

Tine Wollebekk, CEO

Nyckeltal

KONCERNEN	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Räntenetto	223	203	834	773	196
Provisionsnetto	8	5	23	15	4
Resultat före kreditförluster	145	114	517	487	124
Kreditförluster, netto	-132	-97	-432	-403	-106
Rörelseresultat	13	16	85	84	18
Utlåning till kreditinstitut	2 008	940	2 008	1 618	1 619
Utlåning till allmänheten	12 375	12 330	12 375	11 076	11 076
Inlåning från allmänheten	13 928	12 747	13 928	11 893	11 893
Eget kapital	1 409	1 406	1 409	1 367	1 367
Soliditet (%)	9,0	9,6	9,0	10,0	10
K/I relation	0,40	0,44	0,40	0,38	0,38
Avkastning på eget kapital (%)	2,6	3,5	4,5	4,6	3,2
Total kapitalrelation (%)	14,6	14,9	14,6	14,7	14,7
Reserveringsgrad (%)	9,3	8,5	9,3	7,1	7,1

MODERBOLAG	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Räntenetto	223	203	832	761	193
Provisionsnetto	8	5	23	15	4
Resultat före kreditförluster	145	115	517	484	124
Kreditförluster, netto	-132	-97	-432	-403	-106
Rörelseresultat	13	18	85	81	18
Utlåning till kreditinstitut	2 001	933	2 001	1 607	1 607
Utlåning till allmänheten	12 373	12 328	12 373	11 072	11 072
Inlåning från allmänheten	13 928	12 747	13 928	11 893	11 893
Eget kapital	1 400	1 397	1 400	1 357	1 357
Soliditet (%)	8,9	9,6	8,9	9,9	9,9
K/I relation	0,40	0,44	0,40	0,38	0,37
Avkastning på eget kapital (%)	2,6	3,9	4,6	3,4	3,4
Total kapitalrelation (%)	14,5	14,6	14,5	14,7	14,7
Reserveringsgrad (%)	9,3	8,5	9,3	7,1	7,1

FINANSIELL UTVECKLING

Utlåning till allmänheten ökade under kvartalet med 1 % till 12 375 Mkr. Ökningen kommer främst från konsumentutlåning och är främst drivet av volymökningar i Norge och Sverige. Företagsutlåningen minskade med 1,1 % jämfört med föregående kvartal.

Räntenettet ökade med 9,9 % under kvartalet. Vi har haft ökade finansieringskostnader i samtliga marknader då priset på inlåningskonton har ökat som ett resultat av ökade marknadsräntor. Många av avtalen på företagsidan har en koppling till en referensränta och har ändrats i enlighet med dessa.

Kreditförlusterna ökade under kvartalet med 35,4 % och landar på 131,9 miljoner SEK. Detta innehåller dock en engångseffekt på 11,0 miljoner SEK i samband med migreringen av den finska portföljen på konsumentensidan. Rensat för denna negativa engångseffekt blir ration för kreditförluster 4,40 % jämfört med 3,32 % i tredje kvartalet.

Rörelsekostnaderna ökade med 11,8 % i kvartalet. Detta var främst drivet av ökade kostnader för konsulter förknippade med ett antal strategiska projekt samt ökade kostnader för revisionsnära tjänster. Intäkterna ökade med 15,1 % vilket gjorde att K/I talet minskade till 0,40.

Vi redovisade en vinst före skatt på 13,2 miljoner SEK för kvartalet, vilket motsvarar en avkastning på CET1 kapitalet på 3,0 %.



Rapport över resultat

KONCERNEN	Not	Kv4 2022	Kv3 2022	%	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021	%
MKR								
Ränteintäkter	5	294,9	250,7	17,6%	1 028,1	903,9	234,6	25,7%
Räntekostnader	5	-72,0	-48	50,0%	-194,1	-131,2	-38,6	86,5%
RÄNTENETTO		222,8	202,7	9,9%	834,0	772,7	196,0	13,7%
Provisionsintäkter	6	8,2	5,4	51,9%	22,9	15,2	4,1	100,0%
PROVISIONSNETTO		8,2	5,4	51,9%	22,9	15,2	4,1	100,0%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		9,0	-4,5	-300,0%	4,8	-0,9	-0,6	-1600,0%
Övriga rörelseintäkter		1,1	0,6	83,3%	1,9	0,3	-0,1	-1200,0%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		241,2	204,2	18,1%	863,6	787,3	199,4	21,0%
Allmänna administrationskostnader		-92,5	-86,9	6,4%	-332,7	-275,6	-69,0	34,1%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3,5	-3,6	-2,8%	-14,1	-25,0	-6,3	-44,4%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-96,0	-90,5	6,1%	-346,8	-300,6	-75,2	27,7%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		145,1	113,7	27,6%	516,7	486,6	124,2	16,8%
Kreditförluster, netto	7	-131,9	-97,4	35,4%	-432,2	-402,9	-106,3	24,1%
RÖRELSERESULTAT		13,2	16,3	-19,0%	84,5	83,7	17,9	-26,3%
RESULTAT FÖRE SKATT		13,2	16,3	-19,0%	84,5	83,7	17,9	-26,3%
Skatt på årets resultat		-4,2	-4,1	2,4%	-22,1	-21,5	-7,0	-40,0%
PERIODENS RESULTAT		9,1	12,2	-25,4%	62,4	62,3	10,9	-16,5%

Rapport över totalresultat

KONCERNEN	Not	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR						
PERIODENS RESULTAT		9,1	12,2	62,4	62,3	10,9
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-	-0,1	-	1,0	0,8
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-	-0,1	-	1,0	0,8
PERIODENS TOTALRESULTAT		9,1	12,1	62,4	63,3	11,7

Rapport över resultat

MODERBOLAG	Not	Kv4 2022	Kv3 2022	%	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021	%
MKR								
Ränteintäkter	5	294,9	250,7	17,6%	1 025,8	892,4	232	27,1%
Räntekostnader	5	-72,0	-48	50,0%	-194,1	-131,1	-38,6	86,5%
RÄNTENETTO		222,9	202,7	10,0%	831,7	761,3	193,4	15,3%
Provisionsintäkter	6	8,2	5,4	51,9%	22,9	15,2	4,1	100,0%
PROVISIONSNETTO		8,2	5,4	51,9%	22,9	15,2	4,1	100,0%
Nettoreultat av finansiella transaktioner		9,0	-4,5	-300,0%	4,7	-1,0	-0,6	-1600,0%
Övriga rörelseintäkter		1,3	0,6	116,7%	2,1	0,9	0,7	85,7%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		241,4	204,2	18,2%	861,4	776,4	197,5	22,2%
Allmänna administrationskostnader		-94,3	-87	8,4%	-335,1	-274,7	-68,8	37,1%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2,3	-2,4	-4,2%	-9,4	-18,0	-4,5	-48,9%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-96,6	-89,4	8,1%	-344,5	-292,8	-73,4	31,6%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		144,8	114,7	26,2%	516,9	483,7	124,1	16,7%
Kreditförluster, netto	7	-131,9	-97	36,0%	-431,7	-402,8	-106,3	24,1%
RÖRELSERESULTAT		12,9	17,7	-27,1%	85,2	80,9	17,9	-27,9%
RESULTAT FÖRE SKATT		12,9	17,7	-27,1%	85,2	80,9	17,9	-27,9%
Skatt på årets resultat		-4,0	-4,1	-2,4%	-22,0	-21,0	-6,5	-38,5%
PERIODENS RESULTAT		9,0	13,7	-34,3%	63,3	59,8	11,3	-20,4%

Rapport över totalresultat

MODERBOLAG	Not	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR						
PERIODENS RESULTAT		9,0	13,7	63,3	59,8	11,3
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		-	-	-	0,3	0,5
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-	-	-	0,3	0,5
PERIODENS TOTALRESULTAT		9,0	13,7	63,3	60,1	11,8

Rapport över finansiell ställning

KONCERNEN	Not	2022-12-31	2022-09-30	Δ mkr	2021-12-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	521,7	511	10,7	327,2	194,5
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10,11	671,4	613,5	57,9	537,0	134,4
Utlåning till kreditinstitut	10	2 007,8	939,9	1 067,9	1 618,1	389,7
Utlåning till allmänheten	8,10	12 374,8	12 330,1	44,7	11 076,6	1 298,2
Derivatinstrument		-	36,1	-36,1	-	-
Immateriella anläggningstillgångar		43,3	38,2	5,1	31,1	12,2
Materiella tillgångar		20,5	22,1	-1,6	21,3	-0,8
Finansiella anläggningstillgångar		0,7	-	0,7	-	0,7
Aktuell skattefordran		35,4	49,3	-13,9	43,5	-8,1
Övriga tillgångar	10	38,4	13,4	25	46,2	-7,8
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		19,5	18	1,5	8,2	11,3
SUMMA TILLGÅNGAR		15 733,4	14 571,7	1 161,7	13 709,1	2 024,3
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	13 928,0	12 746,9	1 181,1	11 892,6	2 035,4
Derivatinstrument	10	1,0	-	1	24,9	-23,9
Övriga skulder	10	90,6	104,9	-14,3	151,6	-61
Uppskjuten skatteskuld		-	-	-	0,1	-0,1
Övriga avsättningar		0,7	-	0,7	-	0,7
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		55,1	65,9	-10,8	25,9	29,2
Efterställda skulder	10	248,9	248,4	0,5	247,3	1,6
SUMMA SKULDER		14 324,3	13 166,1	1 158,2	12 342,4	1 981,9
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Bundna reserver		1,8	1,8	-	1,8	-
Övrigt tillskjutet kapital		1 121,3	1 120,9	0,4	1 120,0	1,3
Balanserad vinst inkl Årets resultat		273,2	270	3,2	232,1	41,1
SUMMA EGET KAPITAL		1409,2	1 405,6	3,6	1 366,7	42,5
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		15 733,4	14 571,7	1 161,7	13 709,1	2 024,3

Rapport över finansiell ställning

MODERBOLAG	Not	2022-12-31	2022-09-30	Δ mkr	2021-12-31	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	521,7	511,0	10,7	327,2	194,5
Belåningsbara statsskuld förbindelser	10,11	671,4	613,5	57,9	537,0	134,4
Utlåning till kreditinstitut	10	2 001,4	933,2	1 068,2	1 606,1	395,3
Utlåning till allmänheten	8,10	12 373,4	12 328,4	45	11 073,2	1 300,2
Derivatinstrument		-	36,1	-36,1	-	-
Aktier och andelar i koncernföretag		2,0	2,0	-	2,0	-
Immateriella anläggningstillgångar		43,3	38,2	5,1	30,9	12,4
Materiella tillgångar		5,3	5,7	-0,4	1,3	4
Finansiella anläggningstillgångar		0,7	-	0,7	-	0,7
Aktuell skattefordran		35,3	49,0	-13,7	43,9	-8,6
Övriga tillgångar	10	36,9	12,4	24,5	46,5	-9,6
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		19,4	17,9	1,5	7,7	11,7
SUMMA TILLGÅNGAR		15 710,8	14 547,6	1 163,2	13 675,8	2 035,1
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	13 928,0	12 746,9	1 181,1	11 892,6	2 035,4
Derivatinstrument	10	1,0	-	1,0	24,9	-23,9
Övriga skulder	10	77,3	89,8	-12,5	128,8	-51,5
Avsättningar		0,7	-	0,7	0	0,7
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		55,1	65,9	-10,8	25,4	29,7
Efterställda skulder	10	248,9	248,4	0,5	247,3	1,6
SUMMA SKULDER		14 311,0	13 151,0	1 160	12 318,9	1 992,1
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Reservfond		1,8	1,8	-	1,8	-
Fond för utvecklingsutgifter		43,2	37,9	5,3	29,8	13,4
Primärkapital		198,0	197,6	0,4	196,7	1,3
Balanserad vinst inkl Årets resultat		1 144,1	1 146,5	-2,4	1 115,8	28,3
SUMMA EGET KAPITAL		1 399,9	1 396,6	3,3	1 356,9	43
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		15 710,8	14 547,6	1 163,2	13 675,8	2 035,1

Rapport över förändringar i eget kapital

2022-12-31 KONCERNEN					
MKR					
	BUNDET EGET KAPITAL		FRITT EGET KAPITAL		TOTALT
	AKTIEKAPITAL	BUNDNA RESERVER	ÖVRIGT TILLSKJUTET KAPITAL	BALANSERAD VINST INKL. PERIODENS RESULTAT	
Ingående balans per 2022-01-01	12,8	1,8	1 120,0	232,1	1 366,7
Periodens totalresultat	-	-	-	62,4	-
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	62,4	62,4
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-21,3	-21,3
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2022-12-31	12,8	1,8	1 121,3	273,2	1 409,2

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

Rapport över förändringar i eget kapital

2022-12-31 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 2022-01-01	12,8	1,8	29,8	196,7	1 115,7	1 356,9
Periodens totalresultat	-	-	-	-	63,3	63,3
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	63,3	63,3
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-	-
Omföring av utvecklingsutgifter	-	-	13,4	-	-13,4	0,0
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
Räntor och utdelningar på primärkapitalinstrument	-	-	-	-	-21,6	-21,6
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2022-12-31	12,8	1,8	43,2	198,0	1 144,1	1 399,9

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

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

Rapport över kassaflöden

KONCERNEN	2022-12-31	2021-12-31
MKR		
Rörelseresultat	84,5	83,7
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	438,2	367,9
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-21,9	25,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-14,8	-64,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	486,1	412,3
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-1 736,9	-1 464,1
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	-27,3	19,0
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	2 035,5	1 733,2
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	-11,4	73,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	745,9	773,5
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-6,1	-1,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	0,2	-19,9
Investering belåningsbara statsskuldförbindelser	-134,4	-93,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-140,3	-114,0
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-21,9	-19,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-21,9	-19,1
Periodens kassaflöde	583,7	640,4
Likvida medel vid periodens början	1 945,9	1 305,8
Omräkningsdifferens likvida medel	-	-0,3
Likvida medel vid periodens slut	2 529,5	1 945,9

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

Rapport över kassaflöden

MODERBOLAG	2022-12-31	2021-12-31
MKR		
Rörelseresultat	85,2	80,9
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	437,7	364,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-12,5	18,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-12,8	-64,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	497,6	399,1
Förändring av rörelsekapital		
Ökning (-) / (+) Minskning utlåning till allmänheten	-1 738,5	-1 459,1
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga tillgångar	-25,6	18,4
Ökning (-) / (+) Minskning av inlåning från allmänheten	2 035,5	1 732,8
Ökning (-) / (+) Minskning av övriga skulder	-15,6	78,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	753,4	769,5
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-6,0	-1,0
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-1,9	-19,9
Investering belåningsbara statsskuldförbindelser	-134,4	-93,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-142,3	-114,0
Finansieringsverksamheten		
Ränteutdelning	-21,9	-19,1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-21,9	-19,1
Periodens kassaflöde	589,2	636,4
Likvida medel vid periodens början	1 933,9	1 295,6
Omräkningsdifferens likvida medel	-	0,7
Likvida medel vid periodens slut	2 523,1	1 933,9

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-balancelösning 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.

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 2021. 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 upp-

skattningar 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, operativa risker, 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, 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.

Kreditrisk - Med kredit-/motpartsrisik 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 kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivningen.

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.

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 förknippad 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. För att säkerställa bolagets kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrade 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

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

Risker i inlåning från allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2022	Kv4 2021
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 32,1	+/- 28,8
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 25,2	+/- 22,6

Risker i utlåning till allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2022	Kv4 2021
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 30,1	+/- 27,0
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 23,7	+/- 21,2

Risker i utlåning till kreditinstitut	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2022	Kv4 2021
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 3,4	+/- 4,0
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 2,7	+/- 3,2

VALUTARISK

Risker för resultat från utländska filialer och bolag	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2022	Kv4 2021
Valutakursförändring SEK-NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 2,0	+/- 2,3
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 1,6	+/- 1,8
Valutakursförändring SEK-EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 3,3	+/- 3,2
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 2,6	+/- 2,5

KREDITRISK

Risker för att återvinning av förfallna krediter försämrats	Finansiellt mått	Förändring	Kv4 2022	Kv4 2021
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procentenhet	+/- 105,6	+/- 91,6
	Förändring Eget Kapital	+/- 5 procentenhet	+/- 83,0	+/- 72,0

tillgängliga medel som inte är ianspråkta 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 likviditetsris-

ker 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	2022-12-31	2022-09-30	2021-12-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	521,7	511	327,2
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	671,4	613,5	537
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	2 007,8	939,9	1 618,10
Summa likviditetsreserv	3 200,9	2 064,4	2 482,3

MODERBOLAG	2022-12-31	2022-09-30	2021-12-31
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	521,7	511,0	327,2
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	671,4	613,5	537,0
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	2 001,4	933,2	1 606,1
Summa likviditetsreserv	3 194,4	2 057,7	2 470,3

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 2022	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	757,3	174,6	96,2	1 028,1
Räntekostnader	-143,5	-29,7	-20,9	-194,1
Provisionsintäkter	22,9	-	-	22,9
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,8	5,6	-	4,8
Övriga rörelseintäkter	-	1,9	-	1,9
Summa rörelseintäkter	635,9	152,4	75,3	863,6
Allmänna administrationskostnader	-205,1	-111,8	-15,9	-332,8
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriala anl tillgångar	-11,2	-2	-0,9	-14,1
Summa kostnader	-216,3	-113,8	-16,8	-346,9
Resultat före kreditförluster	419,6	38,6	58,5	516,7
Kreditförluster, netto	-388,6	-30,9	-12,8	-432,2
Resultat före skatt	31	7,7	45,7	84,5
Skatt	-8,2	-1,9	-12	-22,1
Redovisat resultat	22,8	5,8	33,7	62,4
Utlåning till allmänheten	9 213,5	2 027,8	1 133,5	12 374,8
Räntenettomarginal	6,5%	6,2%	6,1%	6,4%
Kreditförluster (%)	4,1%	1,3%	1,0%	3,3%
Avkastning på kärnprimärkapital	1,7%	1,7%	37,9%	4,5%

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN 2021	CONSUMER FINANCE	FACTORING	CORPORATE LOANS	TOTALT
MKR				
Ränteintäkter	658,0	149,8	96,0	903,9
Räntekostnader	-94,7	-22,1	-14,4	-131,2
Provisionsintäkter	15,2	-	-	15,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,5	-0,4	0,2	-0,8
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,1	-	0,2
Summa rörelseintäkter	578,0	127,4	81,8	787,3
Allmänna administrationskostnader	-154,9	-104,8	-15,9	-275,6
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriala anl tillgångar	-21,3	-2,6	-1,1	-25,1
Summa kostnader	-176,2	-107,4	-17,0	-300,6
Resultat före kreditförluster	401,8	20,0	64,8	486,6
Kreditförluster, netto	-384,5	-7,4	-11,0	-402,9
Resultat före skatt	17,3	12,6	53,8	83,7
Skatt	-4,5	-4,1	-12,8	-21,5
Redovisat resultat	12,8	8,5	41,1	62,3
Utlåning till allmänheten	8 232,3	1 763,1	1 080,2	11 075,5
Räntenettomarginal	6,7%	7,0%	7,0%	6,8%
Kreditförluster (%)	4,6%	0,4%	0,9%	3,5%
Avkastning på kärnprimärkapital	1,5%	4,6%	34,9%	4,6%

KONCERNEN	Sverige	Norge	Finland	Totalt
MKR				
2022				
Rörelseintäkter	501,6	106,6	255,3	863,6
Utlåning till allmänheten	7 242,9	1 847,7	3 284,1	12 374,8
2021				
Rörelseintäkter	459,0	106,6	221,7	787,3
Utlåning till allmänheten	6 180,9	1 476,5	3 419,1	11 076,6

5 RÄNTENETTO

KONCERNEN	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	225,5	190,9	796,6	739,7	193,7
Factoring	47,6	43,9	170,9	136,9	39,2
Räntebärande värdepapper	19,0	12,6	49,8	21,4	-
Övrigt	2,8	3,3	10,8	5,9	1,7
Summa ränteintäkter	294,9	250,7	1028,1	903,9	234,6
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	49,6	32,3	135,0	111,4	38,1
Räntebärande värdepapper	17,2	11,3	47,2	18,9	-
Övrigt	5,2	4,4	12,0	0,9	0,5
Summa räntekostnader	72,0	48	194,1	131,2	38,6
Räntenetto	222,8	202,7	834,0	772,7	196,0

MODERBOLAG	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	225,5	191	794,2	727,7	191,0
Factoring	47,6	43,9	170,9	136,9	39,2
Räntebärande värdepapper	19,0	12,6	49,9	21,5	-
Övrigt	2,8	3,2	10,8	5,9	1,7
Summa ränteintäkter	294,9	250,7	1 025,8	892,4	232,0
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	49,6	32,3	134,9	111,4	38,1
Räntebärande värdepapper	17,2	11,3	47,2	18,9	-
Övrigt	5,2	4,3	12,0	0,8	0,5
Summa räntekostnader	72,0	48	194,1	131,1	38,6
Räntenetto	222,9	202,7	831,7	761,3	193,4

6 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN & MODERBOLAG	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Provisionsintäkter					
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	8,2	5,4	22,9	15,2	4,1
Summa provisionsintäkter	8,2	5,4	22,9	15,2	4,1
Provisionsnetto	8,2	5,4	22,9	15,2	4,1

7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

KONCERNEN	Kv4 2022	Kv3 2022	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Kv4 2021
MKR					
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar - Steg 1	-14,6	-8,8	-42,9	25,5	18,6
Reserveringar - Steg 2	-38,3	-1,0	-45,9	-1,2	6,2
Reserveringar - Steg 3	-62,2	-80,2	-316,0	-388,5	-122,7
Summa reserveringar	-115,1	-90,1	-404,8	-364,2	-97,9
Bortskrivningar	-15,1	-8,8	-37,1	-63,6	-33,1
Återvinningar	-1,2	1,7	11,1	25,3	24,8
Summa	-16,3	-7,1	-26,0	-38,3	-8,3
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-131,4	-97,2	-430,8	-402,5	-106,2
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar - Steg 1	-0,5	-0,2	-1,4	-0,4	-0,1
Reserveringar - Steg 2	-	-	-	-	-
Reserveringar - Steg 3	-	-	-	-	-
Summa reserveringar	-0,5	-0,2	-1,4	-0,4	-10,0%
Bortskrivningar	-	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	-0,5	-0,2	-1,4	-0,4	-0,1
Summa kreditförluster netto	-131,9	-97,4	-432,2	-402,9	-106,3

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 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.
- *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. 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 2022 mellan 32-50 procent i konsumentportföljen och närmare 100 procent i företagsportföljen.

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN	2022-12-31	2021-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	13 650,1	11 927,5
varav Steg 1	10 609,8	9 945,9
varav Steg 2	858,2	466,4
varav Steg 3	2 182,1	1 515,2
Summa reserveringar	-1 275,3	-850,9
varav Steg 1	-100,9	-95,5
varav Steg 2	-103,6	-55,2
varav Steg 3	-1 070,8	-700,2
Utlåning till allmänheten, netto	12 374,8	11 076,6

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2022	9 944,8	466,4	1 515,2	11 926,4
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 501,8	-18,2	-31,2	1 452,4
Förflyttning till steg 1	92,4	-81,8	-10,6	-
Förflyttning till steg 2	-676,9	683,5	-6,6	-
Förflyttning till steg 3	-481,6	-218,3	700	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	229,3	26,6	15,3	271,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 dec 2022	10 609,8	858,2	2 182,1	13 650,1

KONCERNEN	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	32,9	20,1	46,0	99,1
Förflyttning till steg 1	3,0	-8,3	-4,1	-9,5
Förflyttning till steg 2	-7,1	61,6	-2,6	51,6
Förflyttning till steg 3	-11,9	-30,1	217,9	175,8
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-15,6	2,4	64,0	50,9
Valutakursjusteringar	4,1	3	7,3	14,4
Övrigt	-	-	42,1	42,1
Reserveringar 31 dec 2022	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3

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	-	-	-	-
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
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN, FORTS.

MODERBOLAG	2022-12-31	2021-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	13 648,7	11 924,1
varav Steg 1	10 608,4	9 942,5
varav Steg 2	858,2	466,4
varav Steg 3	2 182,1	1 515,2
Summa reserveringar	-1 275,3	-950,9
varav Steg 1	-100,9	-95,5
varav Steg 2	-103,6	-55,2
varav Steg 3	-1 070,8	-700,2
Utlåning till allmänheten, netto	12 373,4	11 073,2

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Utlåning till allmänheten brutto 1 januari 2022	9 941,4	466,4	1 515,2	11 923,0
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	1 503,8	-18,2	-31,2	1 454,4
Förflyttning till steg 1	92,4	-81,8	-10,6	-
Förflyttning till steg 2	-676,9	683,5	-6,6	-
Förflyttning till steg 3	-481,6	-218,3	700,0	-
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	229,3	26,6	15,3	271,2
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 31 dec 2022	10 608,4	858,2	2 182,1	13 648,7

MODERBOLAG	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
MKR				
Reserveringar 1 januari 2022	95,5	55,2	700,2	850,9
Nya, förvärvade och borttagna finansiella tillgångar, netto	32,9	20,1	46,0	99,1
Förflyttning till steg 1	3,0	-8,3	-4,1	-9,5
Förflyttning till steg 2	-7,1	61,6	-2,6	51,6
Förflyttning till steg 3	-11,9	-30,1	217,9	175,8
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-15,6	2,4	64,0	50,9
Valutakursjusteringar	4,1	3	7,3	14,4
Övrigt	-	-	42,1	42,1
Reserveringar 31 dec 2022	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3

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	1 563,8	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	-	-	-	-
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
Valutakursjusteringar	1,4	0,5	9,5	11,4
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 31 december 2021	95,5	55,2	700,2	850,9

9 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

KONCERNEN & MODERBOLAG	2022-12-31	2021-12-31
MKR		
Inlåning från allmänheten		
Svensk valuta	5 122,1	4 133,6
Utländsk valuta	8 806,0	7 758,9
Summa	13 928,0	11 892,6

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2022-12-31 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	-	-	521,7	521,7	521,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	509,1	671,4	671,4
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	2 007,8	2 007,8	2 007,8
Utlåning till Allmänheten	-	-	12 374,8	12 374,8	12 374,8
Övriga tillgångar	0,7	-	157,1	157,8	157,8
Derivatinstrument	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	162,9	-	15 570,5	15 733,4	15 733,4
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	13 928,0	13 928,0	13 928,0
Efterställda skulder	-	-	248,9	248,9	248,9
Derivatinstrument	1,0	-	-	1,0	1,0
Övriga skulder	0,7	-	145,7	146,4	146,4
Summa skulder	1,7	-	14 322,6	14 324,3	14 324,3
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	SUMMAREDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	380,8	537,0	537,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 618,1	1 618,1	1 618,1
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 076,6	11 076,6	11 076,6
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	-	-	151,6	151,6	151,6
Summa skulder	24,9	-	12 291,5	12 316,4	12 316,4

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER, FORTS

2022-12-31 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	-	-	521,7	521,7	521,7
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	509,1	671,4	671,4
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	2 001,4	2 001,4	2 001,4
Utlåning till Allmänheten	-	-	12 373,4	12 373,4	12 373,4
Aktier i dotterbolag	-	-	-	-	-
Derivatinstrument	0,0	-	-	-	-
Övriga tillgångar	0,7	-	142,3	143,0	143,0
Summa tillgångar	162,9	-	15 547,9	15 710,8	15 710,8

Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	13 928,0	13 928,0	13 928,0
Efterställda skulder	-	-	248,9	248,9	248,9
Derivat	1,0	-	-	1,0	1,0
Övriga skulder	0,7	-	145,7	146,4	146,4
Summa skulder	1,7	-	14 322,6	14 324,3	14 324,3

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	SUMMAREDOVISAT VÄRDE	SUMMA VERKLIGT VÄRDE
MKR					
Finansiella tillgångar					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	327,2	327,2	327,2
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	156,2	-	380,8	537,0	537,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 606,1	1 606,1	1 606,1
Utlåning till Allmänheten	-	-	11 073,2	11 073,2	11 073,2
Aktier i dotterbolag	2,0	-	-	-	2,0
Övriga tillgångar	-	-	98,1	98,1	98,1
Summa tillgångar	158,2	-	13 485,4	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

11 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDERS VERKLIGA VÄRDE

Koncernen tillämpar IFRS 13 för finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Därmed 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)

Moderbolaget Avida Finans AB (publ) innehar derivatinstrument, en kapitalförsäkring samt en fond innehållande högkvalitativa tillgångar värderade till verkligt värde. Köp av fonder har skett under året med 1,2 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.

2022-12-31 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	162,2	-	-	162,2
Finansiella anläggningstillgångar	-	0,7	-	0,7
Summa tillgångar	162,2	0,7	-	162,9
Skulder				
Derivatinstrument	-	1,0	-	1,0
Summa skulder	-	1,0	-	1,0

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

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

måna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddarkunderna. Reglerna säger att kapitalbasens skatäckningskapitalbehovet 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 dec 2022 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 180,3 mkr (136,7) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 180,7 mkr (137,1). 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 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Risikvägt exponeringsbelopp	11 751,2		10 875,7		11 287,7	
Summa Kapitalbaskrav	1 518,2	12,92%	1 294,0	11,90%	1 409,7	12,49%
Total Kapitalbas	1 706,6	14,52%	1 603,6	14,74%	1 681,8	14,90%

Kapitalbaskrav	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	940,1	8,00%	870,0	8,00%	903	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	180,3	1,53%	138,3	1,27%	136,7	1,21%
Kombinerat buffertkrav	397,8	3,39%	285,7	2,63%	370	3,28%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 518,2	12,92%	1 294,0	11,90%	1 409,7	12,49%

Kapitalsituation	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 259,7	10,72%	1 159,7	10,66%	1 235,8	10,95%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	198,0	1,68%	196,7	1,81%	197,6	1,75%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	248,9	2,12%	247,2	2,27%	248,4	2,20%
Kapitalbas	1 706,6	14,52%	1 603,6	14,74%	1 681,8	14,90%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB

MKR

Kapitalsituation, forts.	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 751,2	940,1	10 875,7	870,0	11 287,7	903
varav: kapitalkrav för kreditrisk	10 224,1	817,9	9 586,5	766,9	9 976,0	798,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6
varav: kapitalkrav operativ risk	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 259,7	10,72%	1 159,7	10,66%	1 235,8	10,95%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 457,7	12,40%	1 356,4	12,47%	1 433,4	12,70%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 706,6	14,52%	1 603,6	14,74%	1 681,8	14,90%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	926,6	7,89%	775,1	7,13%	877,9	7,78%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	293,8	2,50%	271,9	2,50%	282,2	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	104,0	0,89%	13,8	0,13%	87,8	0,78%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	730,9	6,22%	670,3	6,16%	727,9	6,45%

KAPITALBAS

	Kv4 2022	2021-12-31	Kv3 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	934,4	934,4	934,4
Övrigt tillskjutet kapital	-	-	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	254,6	165,8	264,2
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	20,6	8,6	12,6
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-	-	-
- Justeringar som avser realiserade vinster	-	-	-
- Uppskjutna skattefordringar	0,3	0,7	0,5
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	91,6	68,8	50,3
Summa kärnprimärkapital	1 259,7	1 159,7	1 235,8
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	198,0	196,7	197,6
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	198,0	196,7	197,6
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	248,9	247,2	248,4
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	248,9	247,2	248,4
Total kapitalbas	1 706,6	1 603,6	1 681,8

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Specifikation	Riskvägt exponeringsbelopp (REA)	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	5,5	0,4	3,8	0,3	4,0	0,3
Institutexponeringar	419,0	33,5	334,2	26,7	209,6	16,8
Företagsexponeringar	2 082,1	166,6	1 958,6	156,7	2 076,5	166,1
Hushållsexponeringar	6 590,2	527,2	6 484,8	518,8	6 659,5	532,8
Exponeringar med säkerhet i fastighet	-	-	0,3	-	-	-
Oreglerade exponeringar	1 077,2	86,2	748,1	59,8	974,6	78
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	2,0	0,2
Övriga poster	48,0	3,8	54,8	4,4	49,5	4
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 224,0	817,9	9 586,6	766,9	9 975,7	798,1
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6
Operativ risk						
Basmetoden	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 471,0	117,7	1 279,2	102,3	1 279,2	102,3
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 751,1	940,1	10 875,7	870,1	11 287,3	903,0
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	107,7		97,0		94,2	
Ränterisk i bankboken	67,1		36,5		39,1	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,5		4,8		3,4	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	180,3		138,3		136,7	
BRUTTOSOLIDITET						
Kapitalbaskrav (Pelar 1)	16 329,0		14 130,2		15 417,4	
Särskilt kapitalbaskrav (Pelar 2-krav)	-		-		-	
Pelare 2-vägledning	-		-		-	
Exponeringsmätt för beräkning av bruttosoliditetsgrad	16 329,0		14 130,2		15 417,4	
Primärkapital	1 457,7		1 356,4		1 433,4	
Bruttosoliditetsgrad, %	8,93%		9,60%		9,30%	
Krav på bruttosoliditet	491,5		423,9		462,5	
Krav på bruttosoliditet, procent	3%		3%		3%	

Om Avida Finans AB inte hade tillämpat övergångsregler för IFRS 9: Kärnprimärkapital 9,94%, Primärkapital 11,63%, Totalt 13,74%.

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 028,0	8,75%	852,9	7,84%	954,8	8,46%
Primärkapitalkrav	1 238,1	10,54%	1 041,9	9,58%	1 149,8	10,19%
Totalt Kapital	1 518,2	12,92%	1 294,0	11,90%	1 409,7	12,49%

LIKVIDITET %	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	298,8%		217,0%		201,6%	
Stabil netofinansiering (NSFR)	126,9%		157,5%		134,9%	

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION

MKR

Kapitaltäckning	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Riskvägt exponeringsbelopp	11 788,1		10 903,3		11 334,4	
Summa Kapitalbaskrav	1 522,9	12,92%	1 297,3	11,90%	1 415,5	12,49%
Total Kapitalbas	1 715,8	14,56%	1 610,9	14,77%	1 690,7	14,92%

Kapitalbaskrav	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	943,1	8,00%	872,3	8,00%	906,8	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	180,7	1,53%	138,5	1,27%	137,1	1,21%
Kombinerat buffertkrav	399,1	3,39%	286,5	2,63%	371,6	3,28%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 522,9	12,92%	1 297,3	11,90%	1 415,5	12,49%

Kapitalsituation	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 268,9	10,76%	1 167,0	10,70%	1 244,7	10,98%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	198,0	1,68%	196,7	1,80%	197,6	1,74%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	248,9	2,11%	247,2	2,27%	248,4	2,19%
Kapitalbas	1 715,8	14,56%	1 610,9	14,77%	1 690,7	14,92%

	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	11 788,1	943,1	10 903,3	872,3	11 334,4	906,8
varav: kapitalkrav för kreditrisk	10 245,1	819,6	9 592,5	767,4	10 001,1	800,1
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6
varav: kapitalkrav operativ risk	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 268,9	10,76%	1 167,0	10,70%	1 244,7	10,98%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 466,9	12,44%	1 363,7	12,51%	1 442,3	12,72%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 715,8	14,56%	1 610,9	14,77%	1 690,7	14,92%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	929,6	7,89%	777,1	7,13%	881,6	7,78%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	294,7	2,50%	272,6	2,50%	283,4	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	104,4	0,89%	13,9	0,13%	88,2	0,78%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	738,4	6,26%	676,4	6,20%	734,7	6,48%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION			
MKR			
KAPITALTÄCKNING	Kv4 2022	2021-12-31	Kv3 2022
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	936,3	936,3	936,3
Övrigt tillskjutet kapital	-	-	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	261,9	171,4	271,2
Avgår:	-	-	-
- Immateriella tillgångar	20,6	8,8	12,6
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster	-	-	-
- Justeringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
- Uppskjutna skattefordringar	0,3	0,7	0,5
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	91,6	68,8	50,3
Summa kärnprimärkapital	1 268,9	1 167,0	1 244,7
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	198,0	196,7	197,6
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	198,0	196,7	197,6
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	248,9	247,2	248,4
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	248,9	247,2	248,4
Total kapitalbas	1 715,8	1 610,9	1 690,7

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION

MKR

Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförbara samfälligheter samt myndigheter	5,5	0,4	3,8	0,3	4,0	0,3
Institutexponeringar	420,3	33,6	336,6	26,9	211,0	16,9
Företagsexponeringar	2 082,1	166,6	1 958,6	156,7	2 076,5	166,1
Hushållsexponeringar	6 593,2	527,5	6 486,3	518,9	6 640,1	531,2
Exponeringar med säkerhet i fastighet	-	-	0,3	-	-	-
Oreglerade poster	1 077,2	86,2	748,1	59,8	974,6	78,0
Övriga poster	66,8	5,3	59,0	4,7	94,8	7,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 245,1	819,6	9 592,7	767,4	10 001,0	800,1

Marknadsrisk

Valutakursrisk	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	56,1	4,5	9,9	0,8	32,4	2,6

Operativ risk

Basmetoden	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 486,9	119,0	1 300,9	104,1	1 300,9	104,1
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 788,1	943,0	10 903,5	872,3	11 334,3	906,7

TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2

	Kv4 2022	2021-12-31	Kv3 2022
Kreditkoncentrationsrisk	108,1	97,2	94,6
Ränterisk i bankboken	67,1	36,5	39,1
Övrigt tillkommande kapitalbehov	5,5	4,8	3,4
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	180,7	138,5	137,1

BRUTTOSOLIDITET

	Kv4 2022	2021-12-31	Kv3 2022
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	16 382,7	14 130,2	15 468,0
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	-	-	-
Pelare 2-vägledning	-	-	-
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	16 382,7	14 130,2	15 468,0
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 466,9	1 363,7	1 442,3
Bruttosoliditetsgrad %	8,95%	9,62%	9,32%
Krav på bruttosoliditet	491,5	423,9	462,5
Krav på bruttosoliditet, procent	3%	3%	3%

Om Avida inte hade tillämpat övergångsregler för IFRS 9: Kärnprimärkapital 9,99%, Primärkapital 11,67%, Totalt 13,78%.

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)	Kv4 2022		2021-12-31		Kv3 2022	
Kärnprimärkapitalkrav	1 031,2	8,75%	855,1	7,84%	958,8	8,46%
Primärkapitalkrav	1 242,0	10,54%	1 044,6	9,58%	1 154,5	10,19%
Totalt Kapital	1 522,9	12,92%	1 297,3	11,90%	1 415,5	12,49%

LIKVIDITET %	Kv4 2022	2021-12-31	Kv3 2022
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	299,0%	216,8%	201,6%
Stabil netofinansiering (NSFR)	126,7%	157,4%	134,7%

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 0,2 (0,0) 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 0,1 (0,0) mkr.

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 1,7 (0,9) mkr på dotterbolaget Avida Inkasso AS.

14 VÄSENTLIGA HÄNDELSE EFTER PERIODENS UTGÅNG

En lyckad försäljning av förfallna fordringar i Sverige genomfördes under det första kvartalet 2023. Affären var den andra strukturerade försäljningen av den här typen för Avida, och kommer sannolikt att följas av fler försäljningar framöver. Försäljning av förfallna fordringar syftar till att frigöra kapital för bolaget samt möjliggöra fokus på bolagets kärnverksamhet, som inte innefattar handläggning av förfallna fordringar.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING (62,4 / 1 387,9 * 100)

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING (346,8 / 863,6)

KAPITALBAS

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

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING: (1 268,9 / 11 788,1 * 100)

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

BERÄKNING (1 180,9 / 395,2)

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 457,7 / 11 788,1 * 100)

RESERVERINGSGRAD

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

BERÄKNING (1 272,4 / 13 647,2 * 100)

RISKEXPONERINGSBELOPP

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

RÄNTENETTO

Totala ränteintäkter subtraherat med totala räntekostnader

BERÄKNING (1 028,1 - 194,1)

SOLIDITET

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

BERÄKNING: (1 409,2 / 15 733,4 * 100)

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING (1 715,8 / 11 788,1 * 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 (84,5 / 863,6 * 100)

KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten

BERÄKNING (432,2 / 11 725,4 * 365 / 90 * 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 kapitalkrävningsförordning 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 23 februari, 2023

Varun Khanna, styrelseordförande

Tine Wollebekk, VD

Daniel Knottenbelt, ledamot

Celina Midelfart, ledamot

Geir Olsen, ledamot

Vaibhav Piplapure, ledamot

Teresa Robson-Capps, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2023

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

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

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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

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



AVIDA

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