

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-JUNI

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

Nya steg i rätt riktning under andra kvartalet

Vi ser en fortsatt, försiktig, volymtillväxt under årets andra kvartal. Tillväxten drevs främst av en säsongrelaterad tillväxt i vår befintliga kundportfölj och den totala volymen ökade till 10 844 MKR. Minskade kreditförluster och ökade intäkter jämfört med årets första kvartal gav ett resultat på 25 MKR för perioden.



Vi kan konstatera att nyförsäljningen inom Business Finance tar lite extra tid även detta kvartal. Men vi har en stark pipeline som nu börjar generera riktiga och viktiga affärer för oss. Under kvartalet har arbetet fortsatt inom affärsområdet med att gå igenom den befintliga kreditportföljen med målet att få ett tydligare fokus på våra exponeringar. Där vi tidigare har jagat tillväxt relativt brett koncentrerar vi nu verksamheten och våra erbjudanden ytterligare.

Inom Consumer Finance är tillväxttakten lik den vi hade under årets första kvartal och vi kan notera att vi nu börjar växa volymmässigt på vår norska marknad, vilket har varit efterlängtat. I Finland har vi under pandemin fått agera utifrån den räntebegränsning som de

finska myndigheterna satte upp. Detta räntetak kommer att tas bort under tredje kvartalet något som kommer påverka volymerna positivt men också förbättra marginaler och intäkter.

RÄNTENETTOT HÅLLS UPPE TACK VARE LÄGRE FINANSIERINGSKOSTNADER

Genomsnittsräntan och våra intäkter hölls uppe väl under kvartalet och vi ser en positiv effekt av våra sänkta finansieringskostnader under perioden. Den främsta finansieringskällan för Avida är den inlåning med attraktiv ränta som vi erbjuder i NOK, SEK och Euro. Här har vi kunnat sänka inlåningsränta succesivt under perioden och därmed sett våra finansieringskostnader sjunka.

KOSTNADER OCH KREDITFÖRLUSTER PÅ LÅGA STABILA NIVÅER

Kostnaderna har ökat något under kvartalet främst drivet av rekryterings- och konsultkostnader av engångskaraktär. Den underliggande kostnadsutvecklingen är dock fortsatt stabil på en låg nivå. Kreditförlusterna har även detta kvartal legat på en låg nivå och vi ser inga direkta negativa effekter kopplat till pandemin vare sig på konsument- eller företagsmarknaden. Jämfört med fjärde kvartalet 2020 har vi kommit ner markant när det gäller kreditförluster och ligger nu på en stabil lägre nivå som känns komfortabel långsiktigt för oss.

FOKUSERAT LAGARBETE GAV SNABB LANSERING

Under kvartalet har vi lanserat vår lå-

neskyddsprodukt även på vår finska konsumentmarknad. Produkten är viktig för oss som intäktskälla men framför allt för våra kunder som i försäkringen får en extra trygghet om de förlorar sitt arbete eller blir långvarigt sjuka och får svårt att betala räntor och amorteringar. Projektet med att lansera försäkringsprodukten är ett tydligt exempel på hur snabbt och framgångsrikt Avidas medarbetare kan få saker gjorda. Hade det inte varit för det fokuserade och prestigelösa samarbetet internt hade det inte gått så fort från beslut till lansering av försäkringen på vår finska marknad.

NYA MÖJLIGHETER MED EN NY MODERN PLATTFORM

Kvartalet innehöll också ett fortsatt arbete med att implementera Avidas nya affärssystem. En plattform som kommer ge en modern och effektiv bas att stå på och ett system som ger oss en skalbar affär och ett modernt gränssnitt för våra kunder. Vi kommer kunna öka kundnöjdheten samt förlänga tiden som kunden är kvar hos oss och därigenom ökar även vår lönsamhet. Sluttester har gjorts under kvartalet och leveransen av den första

etappen i plattformsbytet kommer ske under tredje kvartalet på den norska marknaden där efter följer Sverige under fjärde kvartalet och slutligen Finland under inledningen av 2022.

VÄSENTLIGA AVTAL

Det avtal med en extern leverantör gällande hantering av förfallna krediter, så kallat forward flow, som sades upp under förra året har resulterat i en legal tvist. Förhandlingar pågår med det berörda bolaget men ännu har ingen uppgörelse nåtts.

VIKTIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

I slutet av juni kommunicerades att Tine Gottlob Wollebeck kommer att utses till ny CEO på Avida. I samband med att hon tillträder kommer Pehr Olofsson, som varit Interim CEO under första halvåret, återgå till sin ordinarie roll som CFO på Avida.

EN LJUSARE FRAMTID I SIKTE

Under slutet av våren och början av sommaren har Avida gjort ett antal nyckelrekryteringar på ledningsnivå som kommer ge god effekt

på verksamheten framåt och med en tydligt fokuserad affärsstrategi, engagerad styrelse, kompetenta medarbetare och ett anpassat produktutbud står Avida väl rustat för att fortsätta på den inslagna tillväxtresan.

Stockholm 26 augusti 2021

Pehr Olofsson
Interim CEO



Nyckeltal

KONCERNEN	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR					
Räntenetto	194	176	191	724	177
Provisionsnetto	4	4	3	12	2
Resultat före kreditförluster	120	105	106	442	112
Kreditförluster, netto	-95	-98	-133	-437	-118
Rörelseresultat	25	7	-27	5	-6
Utlåning till kreditinstitut	1 450	1 978	1 085	1 085	1 967
Utlåning till allmänheten	10 844	10 356	9 979	9 979	9 831
Inlåning från allmänheten	11 366	11 388	10 160	10 160	10 950
Eget kapital	1 339	1 325	1 323	1 323	1 099
Soliditet (%)	10,2	10,1	11,2	11,2	8,8
K/I relation	0,40	0,41	0,45	0,39	0,37
Avkastning på eget kapital (%)	5,8	1,8	-7,0	0,7	-2,5
Total kapitalrelation (%)	16,2	16,7	17,8	17,8	15,2
Reserveringsgrad (%)	7,0	6,7	6,1	6,1	4,4
MODERBOLAG					
MKR					
Räntenetto	191	173	189	711	173
Provisionsnetto	4	4	3	12	2
Resultat före kreditförluster	119	104	104	437	113
Kreditförluster, netto	-94	-98	-132	-436	-118
Rörelseresultat	24	6	-28	1	-5
Utlåning till kreditinstitut	1 438	1 967	1 075	1 075	1 956
Utlåning till allmänheten	10 843	10 355	9 978	9 978	9 826
Inlåning från allmänheten	11 366	11 388	10 160	10 160	10 950
Eget kapital	1 330	1 317	1 316	1 316	1 071
Soliditet (%)	10,2	10,1	11,1	11,1	8,6
K/I relation	0,40	0,40	0,46	0,39	0,35
Avkastning på eget kapital (%)	5,4	1,6	-7,1	-0,1	-2,1
Total kapitalrelation (%)	16,2	16,7	17,8	17,8	15,0
Reserveringsgrad (%)	7,0	6,7	6,1	6,1	4,4

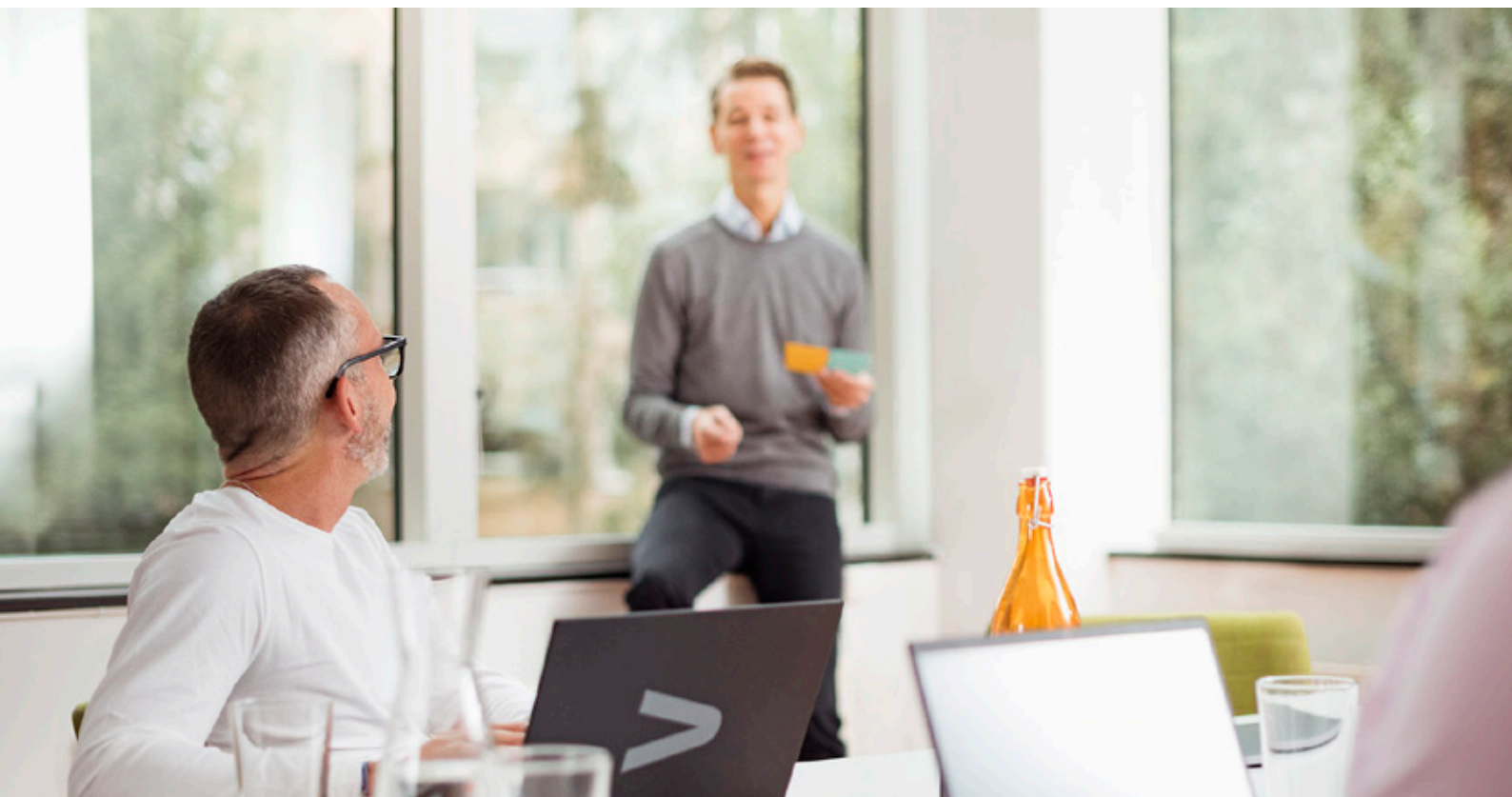
FINANSIELL UTVECKLING

Avida fortsatte att växa under årets andra kvartal. Utlåning till allmänheten ökade med 5 procent under kvartalet och låg vid kvartalsskiftet på SEK 10 844 miljoner. Ökningen under andra kvartalet var drivet av tillväxt inom både Consumer Finance och Business Finance. Det är främst drivet tillväxt i Sverige på privatsidan och på företagssidan är ökningen främst hänförlig till factoringportföljen i Sverige och Finland. Avida redovisar ett starkt räntenetto med en ökning på 10 %. Detta är främst drivet av förbättrade finansieringskostnader samtidigt som marginalen mot kund varit stabil.

Kostnaderna ökade under kvartalet med 12 % till SEK 73 miljoner. Detta är främst drivet av ökade personalkostnader och något högre konsultkostnader. Detta gör att resultatet före kreditförluster ökar med 14 % till SEK 120 miljoner.

Kreditförlusterna minskade något under kvartalet till SEK 95 miljoner. Den underliggande kreditkvaliteten har varit god både inom Consumer Finance och inom Business Finance. Vi har fortsatt inte haft någon direkt negativ påverkan drivet av Covid-19.

Avidas resultat före skatt uppgick för perioden till SEK 25 miljoner.



Rapport över resultat

KONCERNEN		Kv2 2021	Kv1 2021	%	Kv4 2020	Jan-dec 2020	Kv2 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	224,0	209,0	7%	237,4	919,7	229,3	-2%
Räntekostnader	5	-30,2	-33,0	-9%	-45,9	-195,7	-52,6	-43%
RÄNTENETTO		193,8	175,9	10%	191,5	724,1	176,7	10%
Provisionsintäkter	6	4,0	3,7	6%	2,8	11,5	2,4	63%
Provisionskostnader	6	-	-	-	-	-	-	-
PROVISIONSNETTO		4,0	3,7	6%	2,8	11,5	2,4	63%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1,8	-3,5	-	-0,8	-8,1	-0,7	-
Övriga rörelseintäkter		0,1	-	-	-0,3	0,6	0,3	-47%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		199,7	176,2	13%	193,2	728,2	178,7	12%
Allmänna administrationskostnader		-72,9	-65,3	12%	-73,9	-259,3	-62,2	17%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-6,8	-6,0	14%	-13,4	-27,3	-4,5	52%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-79,7	-71,3	12%	-87,3	-286,6	-66,7	20%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		120,0	104,9	14%	105,8	441,6	112,0	7%
Kreditförluster, netto	7	-94,6	-97,8	-3%	-132,7	-436,6	-118,0	-20%
RÖRELSERESULTAT		25,4	7,1	256%	-26,9	5,0	-6,0	-
RESULTAT FÖRE SKATT		25,4	7,1	256%	-26,9	5,0	-6,0	-
Skatt på årets resultat		-6,1	-1,1	461%	3,6	-3,0	-0,9	-
PERIODENS RESULTAT		19,3	6,1	220%	-23,3	2,0	-6,8	-

Rapport över totalresultat

KONCERNEN	Not	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		19,3	6,1	-23,3	2,0	-6,8
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		1,4	0,9	-0,5	3,6	0,6
Förändring primärkapitalinstrument		-5,3	-4,9	-5,1	-21,0	-5,4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-3,9	-4,0	-5,7	-17,4	-4,8
PERIODENS TOTALRESULTAT		15,5	-2,1	-29,0	-15,4	-11,6

Rapport över resultat

MODERBOLAG	Not	Kv2 2021	Kv1 2021	%	Kv4 2020	Jan-dec 2020	Kv2 2020	%
MKR								
Ränteintäkter	5	220,9	206,0	7%	234,1	906,7	225,5	-2%
Räntekostnader	5	-30,2	-32,9	-8%	-45,3	-195,6	-52,7	-43%
RÄNTENETTO		190,7	173,0	10%	188,8	711,2	172,8	10%
Provisionsintäkter	6	4,0	3,7	6%	2,8	11,5	2,4	63%
Provisionskostnader	6	-	-	-	-	-	-	-
PROVISIONSNETTO		4,0	3,7	6%	2,8	11,5	2,4	63%
Nettoresultat av finansiella transaktioner		1,8	-3,6	-	1,6	-8,2	-0,3	-
Övriga rörelseintäkter		0,1	-	-	0,4	1,3	0,2	-49%
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		196,6	173,2	13%	193,6	715,8	175,1	12%
Allmänna administrationskostnader		-73,6	-64,2	15%	-77,7	-258,4	59,1	25%
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4,5	-4,8	-6%	-11,6	-20,0	-2,7	67%
SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER		-78,0	-69,0	13%	-89,3	-278,4	-61,8	26%
RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER		118,5	104,2	14%	104,3	437,3	113,3	5%
Kreditförluster, netto	7	-94,5	-97,8	-3%	-132,4	-436,2	-118,0	-20%
RÖRELSERESULTAT		24,1	6,4	278%	-28,1	1,1	-4,7	-
RESULTAT FÖRE SKATT		24,1	6,4	278%	-28,1	1,1	-4,7	-
Skatt på årets resultat		-6,1	-1,1	461%	4,4	-2,2	-0,9	-
PERIODENS RESULTAT		18,0	5,3	241%	-23,7	-1,1	-5,6	-

Rapport över totalresultat

MODERBOLAG	Not	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR						
PERIODENS RESULTAT		18,0	5,3	-23,7	-1,1	-5,6
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	10,11	-	-	-	-	-
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet		0,3	0,4	0,4	3,9	0,3
Förändring primärkapitalinstrument		-5,3	-4,9	-5,1	-21,0	-5,4
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen		-5,0	-4,6	-4,7	-17,0	-5,1
PERIODENS TOTALRESULTAT		13,0	0,7	-28,4	-18,1	-10,7

Rapport över finansiell ställning

KONCERNEN	Not	2021-06-30	2020-12-31	Δ mkr	2020-06-30	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	322,8	220,5	102,3	277,7	45,1
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	10,11	328,1	443,9	-115,8	255,7	72,4
Utlåning till kreditinstitut	10	1 449,7	1 085,3	364,4	1 966,6	-517,0
Utlåning till allmänheten	8,10	10 843,8	9 979,1	864,7	9 831,4	1 012,4
Immateriella anläggningstillgångar		29,4	29,1	0,3	43,0	-13,6
Materiella tillgångar		6,8	10,3	-3,5	14,5	-7,7
Aktuell skattefordran		61,1	20,4	40,7	13,8	47,3
Övriga tillgångar	10	42,5	43,8	-1,3	40,2	2,3
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		13,4	16,3	-2,9	15,5	-2,1
SUMMA TILLGÅNGAR		13 097,6	11 848,7	1 248,8	12 458,5	639,1
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 365,6	10 159,9	1 205,7	10 950,1	415,5
Derivatinstrument	10	1,7	7,5	-5,8	9,3	-7,6
Övriga skulder	10	108,8	87,5	21,3	123,3	-14,5
Uppskjuten skatteskuld		0,1	0,1	-	-	0,1
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		35,6	24,6	11,1	30,9	4,7
Efterställda skulder	10	247,0	246,6	0,4	246,4	0,6
SUMMA SKULDER		11 758,8	10 526,2	1 232,6	11 359,8	399,0
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	6,2	6,6
Bundna reserver		1,8	1,8	-	1,8	-
Övrigt tillskjutet kapital		1 119,4	1 118,6	0,7	892,1	227,3
Balanserad vinst		185,5	187,4	-1,9	207,5	-22,1
Årets resultat		19,3	2,0	17,4	-9,0	28,4
SUMMA EGET KAPITAL		1 338,8	1 322,6	16,2	1 098,6	240,2
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 097,6	11 848,7	1 248,8	12 458,5	639,1

Rapport över finansiell ställning

MODERBOLAG	Not	2021-06-30	2020-12-31	Δ mkr	2020-06-30	Δ mkr
MKR						
TILLGÅNGAR						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	10	322,8	220,5	102,3	177,7	145,1
Belåningsbara statsskuldförbindelser	10,11	328,1	443,9	-115,8	355,6	-27,6
Utlåning till kreditinstitut	10	1 438,3	1 075,0	363,2	1 956,2	-517,9
Utlåning till allmänheten	8,10	10 842,6	9 977,8	864,8	9 826,2	1 016,4
Aktier och andelar i koncernföretag		2,0	2,0	-	-	2,0
Immateriella anläggningstillgångar		29,3	28,9	0,4	42,6	-13,3
Materiella tillgångar		1,5	1,6	-0,1	2,3	-0,9
Aktuell skattefordran		60,7	21,4	39,3	14,1	46,6
Övriga tillgångar	10	44,0	44,3	-0,4	39,9	4,1
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		11,7	14,6	-2,9	13,7	-2,0
SUMMA TILLGÅNGAR		13 081,0	11 830,0	1 250,9	12 428,4	652,6
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR						
Inlåning från allmänheten	9,10	11 365,6	10 159,9	1 205,7	10 950,1	415,5
Derivatinstrument	10	1,7	7,5	-5,8	9,3	-7,6
Övriga skulder	10	101,9	76,1	25,8	107,7	-5,8
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		35,2	24,1	11,1	28,8	6,4
Efterställda skulder	10	247,0	246,6	0,4	261,4	-14,4
SUMMA SKULDER		11 751,4	10 514,2	1 237,2	11 357,2	394,2
EGET KAPITAL						
Aktiekapital		12,8	12,8	-	12,8	-
Reservfond		1,8	1,8	-	1,8	-
Fond för utvecklingsutgifter		27,3	25,3	2,0	37,0	-9,8
Primärkapital		196,0	195,3	0,7	194,6	1,3
Balanserad vinst		1 073,8	1 081,8	-8,0	837,3	236,5
Årets resultat		18,0	-1,1	19,1	-12,3	30,3
SUMMA EGET KAPITAL		1 329,6	1 315,9	13,7	1 071,3	258,3
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 081,0	11 830,0	1 250,9	12 428,4	652,6

Rapport över förändringar i eget kapital

2021-06-30 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	189,3	1 322,6
Periodens totalresultat	-	-	-	15,5	15,5
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	19,3	19,3
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-3,9	-3,9
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	0,7	-	0,7
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-	-
Nyemissioner	-	-	-	-	-
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-06-30	12,8	1,8	1 119,4	204,8	1 338,8

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	-	-	-	-15,4	-15,4
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	2,0	2,0
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-17,4	-17,4
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	1,3	-	1,3
Transaktioner med aktieägare					
Optionsprogram	-	-	-	-4,0	-4,0
Nyemissioner	1,0	-	270,5	-	271,5
Transaktioner inom det bestämmande inflytandet	5,7	-	-	-5,7	0,0
Utgående balans per 2020-12-31	12,8	1,8	1 118,6	189,3	1 322,6

Fusionseffekten som uppstått i koncernens eget kapital om 5,7 MSEK hänförs till den nedströmsfusion som ägt rum under Q4. 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

2021-06-30 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	-	-	-	-	13,0	13,0
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	18,0	18,0
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-5,0	-5,0
Omföring av utvecklingsutgifter	-	2,0	-	-	-2,0	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	0,7	-	0,7
Transaktioner med aktieägare						
Aktieägartillskott	-	-	-	-	-	-
Koncernbidrag	-	-	-	-	-	-
Utgående balans per 2021-06-30	12,8	27,3	1,8	196,0	1 091,8	1 329,6

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	-	-	-	-	-18,1	-18,1
Varav redovisat i resultaträkningen	-	-	-	-	-1,1	-1,1
Varav redovisat i övrigt totalresultat	-	-	-	-	-17,0	-17,0
Omföring av utvecklingsutgifter	-	0,9	-	-	-0,9	-
Primärkapitaltillskott, AT1	-	-	-	1,3	-	1,3
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	2021-06-30	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	32,6	5,0
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	166,7	394,3
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	12,8	27,3
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-68,3	-21,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	143,8	405,3
Förändring av rörelsekapital		
Ökning/Minskning utlåning till allmänheten	-1 031,5	-2 020,8
Ökning/Minskning av övriga tillgångar	0,8	-6,9
Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten	1 205,7	1 048,5
Ökning/Minskning av övriga skulder	50,3	-34,2
Kassaflöde från den löpande verksamheten	369,2	-608,1
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-6,7	-3,8
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	115,8	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	108,5	-199,1
Finansieringsverksamheten		
Ränta på primärkapitalinstrument	-9,5	-19,6
Förändring efterställda skulder	-	-0,7
Nyemissioner	-	271,7
Förändring optionsprogram	-	-4,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-9,5	247,4
Periodens kassaflöde	468,2	-559,8
Likvida medel vid periodens början	1 305,8	1 861,9
Valutakursomräkningar	-1,6	3,6
Likvida medel vid periodens slut	1 772,5	1 305,8

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

Rapport över kassaflöden

MODERBOLAG	2021-06-30	2020-12-31
MKR		
Rörelseresultat	30,4	1,1
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Orealiserade kreditförluster (reserveringar)	166,6	394,4
Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	9,2	20,0
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-	-
Betald inkomstskatt	-68,9	-21,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	137,4	394,8
Förändring av rörelsekapital		
Ökning/Minskning utlåning till allmänheten	-1 031,4	-2 022,7
Ökning/Minskning av övriga tillgångar	0,7	-1,9
Ökning/Minskning av inlåning från allmänheten	1 205,7	1 048,5
Ökning/Minskning av övriga skulder	56,1	-27,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten	368,4	-610,0
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,6	-0,5
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-10,6	-4,0
Investering belåningsbara statskuldförbindelser	115,8	-194,8
Kassaflöde från investeringsverksamheten	104,7	-199,3
Finansieringsverksamheten		
Ränta på primärkapitalinstrument	-9,5	-19,6
Förändring efterställda skulder	0,4	-14,3
Erhållet aktieägartillskott	-	270,0
Fusionseffekt	-	15,5
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-9,2	251,6
Periodens kassaflöde	463,9	-557,7
Likvida medel vid periodens början	1 295,6	1 849,4
Valutakursomräkningar	1,6	3,9
Likvida medel vid periodens slut	1 761,1	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, risktitit 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 kapiteltäckningsnoten.

Marknadsrisk/Valutakursrisk Valutakursrisk är risken för förluster relaterade till förändringar i valutakurser som bolaget har exponeringar i. Bolaget är exponerat mot transaktionsrisk 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 kontrollera eftersom denna risk är en integrerad del av kreditgivning.

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

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 alltså 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 tillgängliga medel

MARKNADS- OCH RÄNTERISK FÖR IN- OCH UTLÅNING

Risker i inlåning från allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv2 2021	Kv2 2020
Inlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 28,4	+/- 26,9
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 22,4	+/- 21,1

Risker i utlåning till allmänheten	Finansiellt mått	Förändring	Kv2 2021	Kv2 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 26,5	+/- 24,3
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 20,8	+/- 19,1

Risker i utlåning till kreditinstitut	Finansiellt mått	Förändring	Kv2 2021	Kv2 2020
Utlåningsräntan förändras	Resultat före skatt	+/- 1 procentenhet	+/- 4,3	+/- 4,5
	Förändring Eget Kapital	+/- 1 procentenhet	+/- 3,4	+/- 3,5

VALUTARISK

Risker för resultat från utländska filialer och bolag	Finansiellt mått	Förändring	Kv2 2021	Kv2 2020
Valutakursförändring SEK-NOK	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 1,4	+/- -0,3
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 1,1	+/- -0,2
Valutakursförändring SEK-EUR	Resultat före skatt	+/- 10 procentenhet	+/- 2,3	+/- -3,0
	Förändring Eget Kapital	+/- 10 procentenhet	+/- 1,8	+/- -2,3

KREDITRISK

Risker för att återvinning av förfallna krediter försämrats	Finansiellt mått	Förändring	Kv2 2021	Kv2 2020
Förändring av LGD	Resultat före skatt	+/- 5 procentenhet	+/- 91,6	+/- 90,5
	Förändring Eget Kapital	+/- 5 procentenhet	+/- 72,0	+/- 71,1

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 riskaptit. 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. Där ingår att Avida skall ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem.

KONCERNEN	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	322,8	220,5	277,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	328,1	443,9	255,7
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 449,7	1 085,3	1 966,6
Summa likviditetsreserv	2 100,6	1 749,7	2 500,0

MODERBOLAG	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
MKR			
Likviditetsreserv			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	322,8	220,5	177,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	328,1	443,9	355,6
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 438,3	1 075,0	1 956,2
Summa likviditetsreserv	2 089,2	1 739,4	2 489,5

4 RÖRELSESEGMENT

Företagsledningen har fastställt rörelsesegmenten baserat på den information som används som underlag för att fördela resurser och utvärdera resultat. Företagsledningen bedömer verksamheten från en aggregerad nivå fördelat utifrån ett kundperspektiv; Consumer Finance och Business Finance. Det 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. Under det gångna kvartalet har ledningen genomlyst fördelningsnycklarna och gjort uppdateringar i dessa efter nya bedömningar. Effekten påverkar enbart de allmänna administrationskostnaderna.

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV2 2021	CONSUMER FINANCE	BUSINESS FINANCE	TOTALT
MKR			
Ränteintäkter	176,0	48,0	224,0
Räntekostnader	-23,7	-6,5	-30,2
Provisionsintäkter	4,0	-	4,0
Provisionskostnader	-	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1,4	0,4	1,8
Övriga rörelseintäkter	0,1	0,0	0,1
Summa rörelseintäkter	157,8	41,9	199,7
Allmänna administrationskostnader	-38,6	-34,3	-72,9
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-5,3	-1,5	-6,8
Summa kostnader	-44,0	-35,8	-79,7
Resultat före kreditförluster	113,8	6,2	120,0
Kreditförluster, netto	-94,7	0,1	-94,6
Resultat före skatt	19,1	6,3	25,4
Skatt	-4,3	-1,8	-6,1
Redovisat resultat	14,8	4,5	19,3

Utlåning till Allmänheten	8 045,8	2 798,0	10 843,8
Räntenettomarginal	5,2%	5,8%	6,9%
Kreditförluster (%)	3,2%	-	3,2%
Avkastning på kärnprimärkapital	7,0%	6,3%	6,8%

SEGMENTSREDOVISNING KONCERNEN KV2 2020	CONSUMER FINANCE	BUSINESS FINANCE	TOTALT
MKR			
Ränteintäkter	171,7	57,6	229,3
Räntekostnader	-39,4	-13,2	-52,6
Provisionsintäkter	2,4	-	2,4
Provisionskostnader	-	-	-
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-0,5	-0,2	-0,7
Övriga rörelseintäkter	0,2	0,1	0,3
Summa rörelseintäkter	134,4	44,3	178,7
Allmänna administrationskostnader	-30,6	-31,6	-62,2
Av- och nedskrivningar av materiella o immateriella anl tillgångar	-3,4	-1,1	-4,5
Summa kostnader	-34,0	-32,7	-66,7
Resultat före kreditförluster	100,5	11,6	112,0
Kreditförluster, netto	-110,6	-7,5	-118,0
Resultat före skatt	-10,1	4,1	-6,0
Skatt	1,0	-1,9	-0,9
Redovisat resultat	-9,1	2,3	-6,8

Utlåning till allmänheten	6 975,0	2 856,4	9 831,4
Räntenettomarginal	7,7%	6,0%	7,2%
Kreditförluster (%)	6,4%	1,0%	4,8%
Avkastning på kärnprimärkapital	-5,9%	3,4%	-2,5%

KONCERNEN	Sverige	Norge	Finland	Totalt
MKR				
Kv2 2021				
Rörelseintäkter	115,7	25,3	58,7	199,7
Utlåning till allmänheten	5 897,6	1 446,5	3 499,8	10 843,8
Kv2 2020				
Rörelseintäkter	100,8	26,8	51,2	178,7
Utlåning till allmänheten	5 466,4	1 275,8	3 089,2	9 831,4

5 RÄNTENETTO

KONCERNEN	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	186,1	178,5	196,5	768,2	192,5
Factoring	34,5	28,0	34,5	135,2	35,1
Övrigt	3,4	2,4	6,4	16,3	1,7
Summa ränteintäkter	224,0	209,0	237,4	919,7	229,3
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	30,1	33,0	45,6	194,2	52,4
Övrigt	0,1	-	0,3	1,5	0,2
Summa räntekostnader	30,2	33,0	45,9	195,7	52,6
Räntenetto	193,8	175,9	191,5	724,1	176,7

MODERBOLAG	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR					
Ränteintäkter					
Utlåning till allmänheten	183,0	175,6	193,2	755,2	186,5
Factoring	34,5	28,0	34,5	135,2	35,1
Övrigt	3,4	2,5	6,4	16,3	3,7
Summa ränteintäkter	220,9	206,0	234,1	906,7	225,3
Räntekostnader					
In- och upplåning från allmänheten	30,1	32,9	45,0	194,1	53,5
Övrigt	0,1	-	0,3	1,5	-0,8
Summa räntekostnader	30,2	32,9	45,3	195,6	52,7
Räntenetto	190,7	173,0	188,8	711,2	172,8

6 PROVISIONSNETTO

KONCERNEN & MODERBOLAG	Kv2 2021	Kv2 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR					
Provisionsintäkter					
Provisionsintäkter från förmedlade försäkringar	4,0	3,7	2,8	11,5	2,4
Summa provisionsintäkter	4,0	3,7	2,8	11,5	2,4
Provisionskostnader					
Administrationskostnad	-	-	-	-	-
Summa provisionskostnader	-	-	-	-	-
Provisionsnetto	4,0	3,7	2,8	11,5	2,4

7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

KONCERNEN	Kv2 2021	Kv1 2021	Kv4 2020	jan-dec 2020	Kv2 2020
MKR					
Utlåning till allmänheten					
Reserveringar - Steg 1	-0,1	1,9	-34,7	-50,8	5,4
Reserveringar - Steg 2	0,8	-1,7	-10,5	-12,0	0,3
Reserveringar - Steg 3	-88,7	-79,4	-80,7	-332,1	-117,1
Summa reserveringar	-88,0	-79,2	-125,9	-394,9	-111,4
Bortskrivningar	-7,0	-19,0	-6,8	-42,6	-6,8
Återvinningar	0,1	0,3	0,2	1,1	0,2
Summa	-6,9	-18,8	-6,6	-41,5	-6,6
Summa kreditförluster Utlåning till allmänheten	-94,9	-98,0	-132,5	-436,4	-118,0
Utlåning till kreditinstitut					
Reserveringar - Steg 1	-0,3	-0,2	-0,2	-0,2	-
Reserveringar - Steg 2	-	-	-	-	-
Reserveringar - Steg 3	-	-	-	-	-
Summa reserveringar	-0,3	-0,2	-0,2	-0,2	-
Bortskrivningar	-	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-
Summa kreditförluster Utlåning till kreditinstitut	-0,3	-0,2	-0,2	-0,2	-
Summa kreditförluster netto	-94,6	-97,8	-132,7	-436,6	-118,0

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

- Fastställande av en väsentlig ökning i kreditrisk. Den generella definitionen utgörs av en backstop motsvarande att en kredit är förfallen mer än 30 dagar. För privatutlåningen är definitionen för fallissemang minst 90 dagar efter förfall. Av de kunder som förfaller får majoriteten en väsentligt förhöjd kreditrisk minst ett halvår innan fallissemang.
- Makroekonomiska utsikter. Avida tar hänsyn till makroekonomiska utsikter avseende styrränta och arbetslöshet i de marknader

som bolaget har sin huvudsakliga verksamhet inom. För dessa utformas en förväntad, förvärrad och förbättrad utsikt som vid varje rapporteringstillfälle vägs till 80% för den förväntade utsikten och till 10% vardera för den förvärrade och förbättrade utsikten.

- Värdering av förlust vid fallissemang (LGD).

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

KONCERNEN	2021-06-30	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 665,4	10 629,9
varav Steg 1	9 589,0	8 962,3
varav Steg 2	479,3	517,9
varav Steg 3	1 597,1	1 149,7
Summa reserveringar	-821,6	-650,8
varav Steg 1	-109,7	-111,7
varav Steg 2	-64,1	-62,9
varav Steg 3	-647,8	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	10 843,8	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	978,9	13,7	-16,3	976,3
Förflyttning till steg 1	99,8	-94,6	-5,2	-
Förflyttning till steg 2	-257,3	264,3	-7,0	-
Förflyttning till steg 3	-236,5	-224,3	460,9	0,1
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	41,8	2,3	15,0	59,1
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 30 juni 2021	9 589,0	479,3	1 597,1	11 665,4

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	13,2	8,1	10,8	32,1
Förflyttning till steg 1	3,5	-10,2	-1,9	-8,6
Förflyttning till steg 2	-7,7	41,1	-2,6	30,8
Förflyttning till steg 3	-8,9	-37,9	156,7	109,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-2,6	-0,1	3,4	0,7
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,5	0,2	5,2	5,9
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 30 juni 2021	109,7	64,1	647,8	821,6

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	2021-06-30	2020-12-31
MKR		
Utlåning till allmänheten, brutto	11 664,2	10 628,6
varav Steg 1	9 587,8	8 961,0
varav Steg 2	479,3	517,9
varav Steg 3	1 597,1	1 149,7
Summa reserveringar	-821,6	-650,8
varav Steg 1	-109,7	-111,7
varav Steg 2	-64,1	-62,9
varav Steg 3	-647,8	-476,2
Utlåning till allmänheten, netto	10 842,6	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	979,0	13,7	-16,3	976,4
Förflyttning till steg 1	99,8	-94,6	-5,2	-
Förflyttning till steg 2	-257,3	264,3	-7,0	-
Förflyttning till steg 3	-236,5	-224,3	460,9	0,1
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-	-	-	-
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	41,8	2,3	15,0	59,1
Övrigt	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten brutto 30 juni 2021	9 587,8	479,3	1 597,1	11 664,2

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	13,2	8,1	10,8	32,1
Förflyttning till steg 1	3,5	-10,2	-1,9	-8,6
Förflyttning till steg 2	-7,7	41,1	-2,6	30,8
Förflyttning till steg 3	-8,9	-37,9	156,7	109,9
Omvärdering till följd av förändring i kreditrisk	-2,6	-0,1	3,4	0,7
Bortskrivningar	-	-	-	-
Återvinningar	-	-	-	-
Valutakursjusteringar	0,5	0,2	5,2	5,9
Övrigt	-	-	-	-
Reserveringar 30 juni 2021	109,7	64,1	647,8	821,6

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	2021-06-30	2020-12-31
MKR		
Inlåning från allmänheten		
Svensk valuta	4 086,1	4 552,7
Utländsk valuta	7 279,5	5 607,2
Summa	11 365,6	10 159,9

10 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2021-06-30 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	-	-	322,8	322,8	322,8
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,0	-	328,1	430,0	430,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 449,7	1 449,7	1 449,7
Utlåning till Allmänheten	-	-	10 843,8	10 843,8	10 843,8
Övriga tillgångar	-	-	117,0	117,0	117,0
Summa tillgångar	102,0	-	13 061,4	13 163,3	13 163,3
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 365,6	11 365,6	11 365,6
Efterställda skulder	-	-	247,0	247,0	247,0
Derivatinstrument	1,7	-	-	1,7	1,7
Övriga skulder	-	-	108,8	108,8	108,8
Summa skulder	1,7	-	11 721,4	11 723,1	11 723,1

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

2021-06-30 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	-	-	322,8	322,8	322,8
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,0	-	328,1	430,0	430,0
Utlåning till Kreditinstitut	-	-	1 438,3	1 438,3	1 438,3
Utlåning till Allmänheten	-	-	10 842,6	10 842,6	10 842,6
Övriga tillgångar	-	-	116,4	116,4	116,4
Summa tillgångar	102,0	-	13 048,2	13 150,1	13 150,1
Finansiella skulder					
Inlåning från allmänheten	-	-	11 365,6	11 365,6	11 365,6
Efterställda skulder	-	-	247,0	247,0	247,0
Derivatinstrument	1,7	-	-	1,7	1,7
Övriga skulder	-	-	101,9	101,9	101,9
Summa skulder	1,7	-	11 714,5	11 716,2	11 716,2

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 0 mkr (14,4).

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.

2021-06-30 KONCERNEN & MODERBOLAG	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MKR				
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	102,0	-	-	102,0
Summa tillgångar	102,0	-	-	102,0
Skulder				
Derivatinstrument	-	1,7	-	1,7
Summa skulder	-	1,7	-	1,7

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.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-

männa råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med reglerna är att säkerställa att Avida hanterar sina risker och skyddarkunderna. Reglernas ägarattkapitalbasenskatäckningskapitalbehovet 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 30 juni 2021 uppgick det internt bedömda kapitalkravet till 150,4 mkr (100,1) i Avida Finans AB. Det internt bedömda kapitalkravet i Konsoliderad situation uppgick till 150,6 mkr (100,1). 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	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
Riskvägt exponeringsbelopp	10 111,4		9 380,5		9 008,7	
Summa Kapitalbaskrav	1 225,9	12,12%	1 162,9	12,40%	1 059,8	11,76%
Total Kapitalbas	1 633,5	16,16%	1 662,2	17,72%	1 349,5	14,98%
Kapitalbaskrav	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	808,9	8,00%	750,5	8,00%	720,7	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	150,4	1,49%	165,1	1,76%	100,1	1,11%
Kombinerat buffertkrav	266,6	2,64%	247,3	2,64%	239,0	2,65%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-	-	-
Summa kapitalbaskrav	1 225,9	12,12%	1 162,9	12,40%	1 059,8	11,76%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB

MKR

Kapitalsituation	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 190,5	11,77%	1 220,3	13,01%	907,0	10,07%
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,0	1,94%	195,3	2,08%	194,6	2,16%
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,0	2,44%	246,6	2,63%	247,9	2,75%
Kapitalbas	1 633,5	16,16%	1 662,2	17,72%	1 349,5	14,98%

	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 111,4	808,9	9 380,5	750,5	9 008,7	720,7
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 029,0	722,3	8 271,3	661,7	8 172,9	653,8
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	33,0	2,6	59,7	4,8	46,1	3,7
varav: kapitalkrav operativ risk	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	789,6	63,2
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 190,5	11,77%	1 220,3	13,01%	907,0	10,07%
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 386,5	13,71%	1 415,6	15,09%	1 101,6	12,23%
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 633,5	16,16%	1 662,2	17,72%	1 349,5	14,98%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	721,6	7,14%	669,4	7,14%	644,4	7,15%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	252,8	2,50%	234,5	2,50%	225,2	2,50%
varav: Kontracyklisk buffert	13,8	0,14%	12,8	0,14%	13,8	0,15%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	735,5	7,27%	798,2	8,51%	501,6	5,57%

KAPITALBAS	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
Kärnprimärkapital						
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	934,4		934,4		69,9	
Övrigt tillskjutet kapital	-		-		-	
Balanserade vinstmedel samt reserver	175,8		186,1		806,7	
Avgår:						
- Immateriella tillgångar	15,9		6,6		42,6	
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster			-			
- Justeringar som avser realiserade vinster			-			
- Uppskjutna skattefordringar	1,0		1,0		-	
- Övrigt	-		-		-	
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	97,2		107,4		73,0	
Summa kärnprimärkapital	1 190,5		1 220,3		907,0	
Övrigt primärkapital						
Eviga förlagslån	196,0		195,3		194,6	
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-		-		-	
Summa övrigt primärkapital	196,0		195,3		194,6	
Supplementärt kapital						
Tidsbundna förlagslån	247,0		246,6		247,9	
Avdrag enligt begränsningsregel	-		-		-	
Summa supplementärt kapital	247,0		246,6		247,9	
Total kapitalbas	1 633,5		1 662,2		1 349,5	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA FINANS AB						
MKR						
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4,9	0,4	5,7	0,5	4,9	0,4
Institutsexponeringar	296,1	23,7	215,3	17,2	296,1	23,7
Företagsexponeringar	1 776,8	142,1	1 634,3	130,7	1 776,8	142,1
Hushållsexponeringar	6 043,4	483,5	5 709,7	456,8	6 043,4	483,5
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20,0	1,6	31,9	2,6	20,0	1,6
Oreglerade exponeringar	824,5	66,0	599,8	48,0	824,5	66,0
Aktieexponeringar	2,0	0,2	2,0	0,2	2,0	0,2
Övriga poster	61,3	4,9	72,6	5,8	61,3	4,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 029,0	722,3	8 271,3	661,7	9 029,0	722,3
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	33,0	2,6	59,7	4,8	-	-
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	33,0	2,6	59,7	4,8	-	-
Operativ risk						
Basmetoden	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	-	-
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 049,5	84,0	1 049,5	84,0	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 111,5	808,9	9 380,5	750,4	8 173,1	653,8
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	88,8		82,2		74,3	
Ränterisk i bankboken	38,6		44,8		18,9	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	23,0		38,1		6,9	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	150,4		165,1		100,1	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 131,3		12 168,8		12 691,8	
Primärkapital	1 386,5		1 415,6		1 101,6	
Bruttosoliditetsgrad, %	10,56%		11,63%		8,68%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Kärnprimärkapitalkrav	806,2	7,97%	761,4	8,13%	700,7	7,78%
Primärkapitalkrav	986,1	9,75%	932,8	9,96%	854,6	9,49%
Totalt Kapital	1 225,9	12,12%	1 161,4	12,40%	1 059,8	11,76%

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION							
MKR							
Kapitaltäckning	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020		
Riskvägt exponeringsbelopp	10 143,2		9 408,4		9 039,2		
Summa Kapitalbaskrav	1 229,4	12,12%	1 165,9	12,39%	1 063,2	11,76%	
Total Kapitalbas	1 640,4	16,17%	1 668,6	17,74%	1 374,9	15,21%	
Kapitalbaskrav	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020		
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	811,4	8,00%	752,7	8,00%	723,2	8,00%	
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav) *1	150,6	1,48%	165,1	1,75%	100,1	1,11%	
Kombinerat buffertkrav	267,4	2,64%	248,1	2,64%	239,9	2,65%	
Pelare 2-vägledning *2	-	-	-	-	-	-	
Summa kapitalbaskrav	1 229,4	12,12%	1 165,9	12,39%	1 063,2	11,76%	
Kapitalsituation	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020		
Kärnprimärkapital efter eventuella avdrag	1 197,4	11,80%	1 226,7	13,04%	933,9	10,33%	
Övrigt primärkapital efter eventuella avdrag	196,0	1,93%	195,3	2,08%	194,6	2,15%	
Supplementärt kapital efter eventuella avdrag	247,0	2,44%	246,6	2,62%	246,4	2,73%	
Kapitalbas	1 640,4	16,17%	1 668,6	17,74%	1 374,9	15,21%	
	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020		
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	
Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och kapitalkrav	10 143,2	811,4	9 408,4	752,7	9 039,2	723,2	
varav: kapitalkrav för kreditrisk	9 036,6	722,9	8 275,0	662,0	8 187,0	655,0	
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	33,0	2,6	59,7	4,8	46,1	3,7	
varav: kapitalkrav operativ risk	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5	
Justering för övergångsregel	-	-	-	-	-	-	
Kärnprimärkapital / Kärnprimärkapitalrelation	1 197,4	11,80%	1 226,7	13,04%	933,9	10,33%	
Primärkapital / Primärkapitalrelation	1 393,4	13,74%	1 422,0	15,11%	1 128,5	12,48%	
Totalt kapital / Total kapitalrelation	1 640,4	16,17%	1 668,6	17,74%	1 374,9	15,21%	
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	723,8	7,14%	671,5	7,14%	646,6	7,15%	
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	253,6	2,50%	235,2	2,50%	226,0	2,50%	
varav: Kontracyklisk buffert	13,8	0,14%	12,9	0,14%	13,9	0,15%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	741,0	7,30%	803,3	8,54%	527,1	5,83%	

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION			
MKR			
KAPITALTÄCKNING	Kv2 2021	2020-12-31	Kv2 2020
Kärnprimärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	936,2	936,1	703,7
Övrigt tillskjutet kapital	-	-	-
Balanserade vinstmedel samt reserver	181,0	191,0	200,2
Avgår:			
- Immateriella tillgångar	16,0	6,8	43,0
- Nettovinst till följd av kapitalisering av framtida inkomster		-	
- Justeringar som avser orealiserade vinster		-	
- Uppskjutna skattefordringar	1,0	1,0	-
- Övrigt	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS 9	97,2	107,4	73,0
Summa kärnprimärkapital	1 197,4	1 226,7	933,9
Övrigt primärkapital			
Eviga förlagslån	196,0	195,3	194,6
Avdrag ifrån primärt och supplementärt kapital (hälften därav)	-	-	-
Summa övrigt primärkapital	196,0	195,3	194,6
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	247,0	246,6	246,4
Avdrag enligt begränsningsregel	-	-	-
Summa supplementärt kapital	247,0	246,6	246,4
Total kapitalbas	1 640,4	1 668,6	1 374,9

12 KAPITALTÄCKNING, FORTS.

AVIDA KONSOLIDERAD SITUATION						
MKR						
	Kv2 2021		2020-12-31		Kv2 2020	
Specifikation Riskvägt exponeringsbelopp (REA) och Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4,9	0,4	5,7	0,5	3,3	0,3
Institutsexponeringar	298,4	23,9	219,9	17,6	396,2	31,7
Företagsexponeringar	1 776,8	142,1	1 634,3	130,7	1 728,9	138,3
Hushållsexponeringar	6 045,2	483,6	5 700,2	456,0	5 546,7	443,7
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20,0	1,6	31,9	2,6	36,3	2,9
Oreglerade poster	824,5	66,0	599,8	48,0	405,2	32,4
Övriga poster	66,9	5,4	83,2	6,7	70,5	5,6
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 036,7	722,9	8 275,0	662,0	8 187,1	655,0
Marknadsrisk						
Valutakursrisk	33,0	2,6	59,7	4,8	46,1	3,7
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	33,0	2,6	59,7	4,8	46,1	3,7
Operativ risk						
Basmetoden	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	1 073,6	85,9	1 073,6	85,9	806,0	64,5
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 143,3	811,5	9 408,3	752,7	9 039,2	723,1
TILLKOMMANDE KAPITALBEHOV I PELARE 2						
Kreditkoncentrationsrisk	89,0		82,2		74,3	
Ränterisk i bankboken	38,6		44,8		18,9	
Övrigt tillkommande kapitalbehov	23,0		38,1		6,9	
Summa tillkommande kapitalbehov i Pelare 2	150,6		165,1		100,1	
BRUTTOSOLIDITET						
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 175,3		12 106,5		12 649,3	
Primärkapital Bruttosoliditetsgrad	1 393,4		1 422,0		1 128,6	
Bruttosoliditetsgrad %	10,58%		11,75%		8,92%	
TOTALT KAPITALKRAV (INKLUSIVE PELARE 2)						
Känpriärkapitalkrav	808,5	7,97%	764,4	8,12%	703,0	7,78%
Primärkapitalkrav	988,9	9,75%	936,5	9,95%	857,4	9,49%
Totalt Kapital	1 229,4	12,12%	1 165,9	12,39%	1 063,2	11,76%

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 0,0 (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 0,5 (0,9) mkr.

(C) FORDRINGAR OCH SKULDER VID PERIODENS SLUT

Avida Finans AB har per balansdagen en nettoskuld på 0,5 (0,0) mkr på dotterbolaget Avida Inkasso AS.

14 VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS UTGÅNG

Den 28 juni meddelade Avida att Tine Gottlob Wollebekk tillträder som nu verkställande direktör i bolaget. Tine Gottlob Wollebekk förväntas tillträda sin befattning omkring den 1 januari 2022.

Definitioner

ALTERNATIVA NYCKELTAL¹

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat dividerat med genomsnittligt justerat eget kapital

BERÄKNING $(19,3 / 1\,331,9 * 100)$

K/I -TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter, exkluderat kreditförluster

BERÄKNING $(79,7 / 199,7)$

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: $(1\,229,4 / 10\,143,3 * 100)$

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD LCR

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

BERÄKNING $(556,1 / 289,9)$

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING $(1\,393,4 / 10\,143,3 * 100)$

RESERVERINGSGRAD

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

BERÄKNING $(818,9 / 11\,662,8 * 100)$

RISKEXPONERINGSBELOPP

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

RÄNTENETTO

Totala ränteintäkter subtraherat med totala räntekostnader

BERÄKNING $(224,0 - 30,2)$

SOLIDITET

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

BERÄKNING: $(1\,338,8 / 13\,097,6 * 100)$

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet

BERÄKNING $(1\,640,4 / 10\,143,3 * 100)$

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 $(25,4 / 199,7 * 100)$

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 26 augusti 2021

Varun Khaana, styrelseordförande

Celina Midelfart, ledamot

Daniel Knottenbelt, ledamot

Pehr Olofsson, Interim CEO

Geir Olsen, ledamot

John Howard, ledamot

Publicering av ekonomisk information

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

FINANSIELL KALENDER 2021

25 NOVEMBER
24 FEBRUARI 2022

Q3 - INTERIMSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2021
Q4 - BOKSLUTSKOMMUNIKÉ 2021

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

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

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

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

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

AIDA

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